

SIFR Corporate wallet Algemene voorwaarden

Versie: 1.2

Laatst bijgewerkt op 24 april 2026

Deze gebruiksvoorwaarden (“**walletvoorwaarden**”) en de bepalingen in de bijlage (“**Bijlage**”) met betrekking tot het gebruik van de zakelijke wallet uitgegeven door Transact Payments Malta Limited (“TransactPay”) (gezamenlijk de “**Overeenkomst**”) vormen een bindende overeenkomst tussen u en TransactPay.

U wordt gevraagd om uw akkoord te geven met deze overeenkomst wanneer u een wallet aanvraagt via het Corporate Account Platform. Als u deze overeenkomst niet accepteert, kan de programmabeheerder geen wallet voor u openen. Op deze overeenkomst zijn de walletvoorwaarden en de bijlage van toepassing zoals deze op dat moment worden weergegeven op de website, de app en het Corporate Account Platform.

1. Definities en interpretatie:

Rekeninginformatiedienstverlener	een externe betaaldienstverlener die door een financiële toezichthouder is goedgekeurd om online rekeninginformatiediensten aan te bieden en die, als u daar toestemming voor geeft, toegang kan krijgen tot bepaalde online rekeninginformatie in de wallet, zoals de betalingen die u doet en ontvangt;
App	de mobiele en webapplicatie van Sifr waarmee u toegang heeft tot de wallet en acties kunt uitvoeren, zoals betalingen doen, uw transactiegeschiedenis bekijken, de wallet blokkeren en contact opnemen met de klantenservice;
Toepasselijk recht	alle toepasselijke wet- en regelgeving (inclusief maar niet beperkt tot lokale wetgeving in de rechtsgebieden waar de wallet wordt aangeboden en het programma wordt uitgevoerd), statuten, wettelijke instrumenten, regelgeving, regels, besluiten, richtlijnen van toezichthouders, beleidsregels, instructies of vereisten opgelegd door een bevoegde toezichthoudende autoriteit, evenals interpretaties die door een toezichthouder zijn gepubliceerd, rechterlijke uitspraken die van toepassing zijn op u, ons of Sifr, en alle regels of vereisten die betrekking hebben op de wallet en/of de diensten die onder deze overeenkomst worden geleverd, zoals deze van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd;
Beschikbaar saldo	het bedrag aan niet-bestede tegoeden dat op de wallet staat en beschikbaar is voor gebruik;
Werkdag	maandag tot en met vrijdag van 09:00 tot 17:00 uur CET, met uitzondering van bank- en officiële feestdagen in Malta;

Co-Brand/Sifr	Sifr B.V., opgericht in Nederland onder bedrijfsnummer 96888431, kantoorhoudend te Tijnmuiden 79, 1046 AK, Amsterdam;
Contracthouder	u, de rechtspersoon aan wie de wallet wordt verstrekt en die, onder voorbehoud van de overeenkomst voor het Corporate Account Platform, eigenaar is van het beschikbare saldo dat door de walletgebruiker kan worden gebruikt;
Vertegenwoordiger van de contracthouder	een walletgebruiker die daarnaast optreedt als vertegenwoordiger van de contracthouder en namens deze handelt op basis van een machtiging van de raad van bestuur van de contracthouder of een gelijkwaardig orgaan, om de contracthouder te vertegenwoordigen in juridische en contractuele zaken, waaronder het gebruik van het Programma;
Corporate Account Platform	het online platform waarop een wallet kan worden aangevraagd en waarop tegoeden kunnen worden geladen voor gebruik door walletgebruikers. Het gebruik van het Corporate Account Platform wordt geregeld door een overeenkomst tussen de contracthouder en Sifr;
Rekenvaluta	de valuta zoals gedefinieerd in de bijlage;
Automatische incasso	een betaling die via het SEPA-incassosysteem van of naar uw wallet wordt uitgevoerd;
Richtlijn	Richtlijn nr. 1 van de Central Bank of Malta Act (Cap. 204 van de wetten van Malta);
Kosten	alle kosten die u moet betalen zoals vermeld in het kostenoverzicht;
Kostenoverzicht	het overzicht dat in deze overeenkomst is opgenomen;
Identiteitsverificatie	het vaststellen en verifiëren van de identiteit van een natuurlijke persoon op basis van documenten, gegevens of informatie afkomstig van een betrouwbare en onafhankelijke bron, en in overeenstemming met de op dat moment geldende anti-witwaswetgeving in Malta;
Insolventiesituatie	een situatie waarin, met betrekking tot een partij: <ul style="list-style-type: none"> (a) die partij een besluit neemt, of een rechtbank bepaalt, dat deze wordt geliquideerd (behalve in het geval van een te goeder trouw uitgevoerde, solvabele herstructurering of fusie); (b) een bevel wordt gegeven tot benoeming van een curator, bewindvoerder of vergelijkbare functionaris, of wanneer een curator, bewindvoerder of beheerder wordt aangesteld over (een deel van) de activa of onderneming van die partij;

- (c) die partij niet in staat is haar schulden te betalen volgens de toepasselijke insolventiewetgeving;
- (d) er een vrijwillige regeling wordt voorgesteld met betrekking tot die partij; of
- (e) zich omstandigheden voordoen die vergelijkbaar zijn met (a) tot en met (d) volgens de wetgeving, rechtspraak en praktijk die op die partij van toepassing zijn (voor zover (a) tot en met (d) om welke reden dan ook niet van toepassing zijn op die partij);

Micro-onderneming	een entiteit die een economische activiteit uitoefent, ongeacht de rechtsvorm, met minder dan tien werknemers en een jaaromzet en/of balanstotaal van maximaal €2 miljoen (of het equivalent in een andere valuta);
Betalingsinitiatiedienstverlener	een externe betaaldienstverlener die door een financiële toezichthouder is goedgekeurd om een online dienst aan te bieden waarmee op uw verzoek een betaling vanaf uw wallet wordt uitgevoerd;
Persoonsgegevens	alle geregistreerde persoonlijke gegevens met betrekking tot het gebruik van de wallet, de app en het Corporate Account Platform, waaronder (maar niet beperkt tot): naam, geboortedatum, woonadres, e-mailadres en telefoonnummer (vast en/of mobiel). Alle details over de persoonsgegevens die wij verwerken, staan in ons privacybeleid;
Pincode	uw persoonlijke identificatienummer; dit is de beveiligingscode die wij u geven voor gebruik met de wallet;
Programma	de marketing, verwerking, administratie, controle, het onderhoud, de service, autorisatie of het gebruik van de wallet en alle andere betaaldiensten die op basis van deze overeenkomst worden aangeboden;
Programmabeheerder	Payload Ltd, opgericht en geregistreerd in Engeland en Wales onder bedrijfsnummer 14606631, met statutaire zetel aan Epworth House, 25 City Road, Londen, Engeland, EC1Y 1AA; of Co-Brand namens hen;
Toezichthouder de autoriteit	de Malta Financial Services Authority (de instantie die onze e-geldvergunning verleent en toezicht houdt op onze activiteiten) en/of elke toezichthouder of instantie die bevoegd is over ons, Payload Ltd of Sifr met betrekking tot de wallet, het Programma of de diensten die onder deze overeenkomst worden geleverd;
Beveiligingsgegevens	bepaalde gegevens, waaronder maar niet beperkt tot de gebruikersnaam en het wachtwoord voor de wallet, die u namens de walletgebruiker gebruikt om toegang te krijgen tot de wallet en transacties te autoriseren;
SEPA-werkdag	een standaard werkdag in het relevante toegestane gebied waarop de T2- en SEPA-banksystemen in Europa geopend zijn;

SEPA-overboeking	de Single Euro Payments Area-dienst waarmee u elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt doorgaans binnen één SEPA-werkdag ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het SEPA-overboekingsstelsel;
SEPA Instant-overboeking	de Single Euro Payments Area-dienst waarmee u elke kalenderdag elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt doorgaans vrijwel direct ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het SEPA-overboekingsstelsel;
T2-overboeking	een realtime brutovereffeningssysteem waarmee u op SEPA-werkdagen elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt doorgaans vrijwel direct ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het T2-overboekingsstelsel;
Externe dienstverlener/ TPP	een rekeninginformatiedienstverlener of een betalingsinitiatiedienstverlener;
Transactie	elke afschrijving, bijschrijving of correctie op een wallet die invloed heeft op het saldo;
Gebruikersnaam en wachtwoord	een set persoonlijke codes die u zelf kiest om toegang te krijgen tot de App;
wallet	de elektronische geldrekening die door TransactPay aan u wordt verstrekt en die volgens deze overeenkomst wordt geopend;
walletgebruiker	een persoon aan wie toegang tot een wallet wordt verleend en die door u rechtsgeldig is gemachtigd om de wallet te gebruiken en het saldo te beheren volgens deze overeenkomst en namens u;
Website	www.sifr.eu
wij, ons of onze	Transact Payments Malta Limited (“TransactPay”), een onderneming opgericht in Malta, met statutaire zetel aan Vault 14, Level 2, Valletta Waterfront, Floriana, FRN 1914, met registratienummer 91879, en gemachtigd door de Malta Financial Services Authority als elektronischgeldinstelling; en
u of uw	de contracthouder van de wallet en, indien van toepassing, de walletgebruiker namens de contracthouder.

2. De overeenkomst en de wallet

- 2.1. De wallet is een elektronische geldrekening die wij aanbieden op basis van onze vergunning van de Malta Financial Services Authority. De wallet wordt door ons uitgegeven op verzoek van de contracthouder en na acceptatie van dat verzoek door Co-Brand via het Corporate Account Platform. U moet de wallet gebruiken volgens deze overeenkomst.
- 2.2. De contracthouder is verantwoordelijk voor alle handelingen en nalatigheden van walletgebruikers die worden uitgevoerd in het kader van deze overeenkomst. De contracthouder garandeert en verklaart dat alle walletgebruikers op de hoogte worden gebracht van de inhoud van deze overeenkomst en van hun verplichtingen met betrekking tot het gebruik van de wallet.
- 2.3. De contracthouder zorgt er contractueel voor dat walletgebruikers de wallet alleen mogen gebruiken als dit door de contracthouder is toegestaan.
- 2.4. Er wordt geen rente uitgekeerd over het beschikbare saldo van de wallet en dit saldo wordt niet beschouwd als een deposito bij ons.
- 2.5. De wallet mag uitsluitend voor zakelijke doeleinden worden gebruikt.
- 2.6. U moet ervoor zorgen dat er voldoende saldo op uw accounts staat om een transactie uit te voeren. Sommige transacties kunnen toch worden verwerkt waardoor uw saldo negatief wordt. In dat geval informeren wij u over het bedrag dat u vóór het einde van de dag moet terugbetalen. Wij kunnen uw accounts blokkeren als een negatief saldo niet direct wordt aangezuiverd.
- 2.7. U bent zelf verantwoordelijk voor alle belastingen die van toepassing kunnen zijn op uw transacties. Het is uw verantwoordelijkheid om de juiste belastingen te innen, te rapporteren en af te dragen aan de bevoegde belastingautoriteit.
- 2.8. U verklaart dat de contracthouder geen micro-onderneming is.

3. Een wallet aanvragen

- 3.1. Om een wallet aan te vragen en te gebruiken, moet u gevestigd zijn in een toegestane jurisdictie (zoals gedefinieerd in de bijlage).
- 3.2. De contracthouder moet TPML op verzoek de namen van alle walletgebruikers verstrekken en stemt ermee in dat elke walletgebruiker bevoegd is om namens de contracthouder de wallets te beheren.
- 3.3. De contracthouder zorgt ervoor dat:

- (a) alle relevante achtergrond- en due diligence-controles, waaronder KYC-, AML- en PEP-controles, zijn uitgevoerd met betrekking tot de walletgebruikers; en
 - (b) de walletgebruikers over de nodige vaardigheden beschikken om het gebruik van de wallet door de contracthouder te beheren.
- 3.4. De contracthouder moet TPML alle vereiste documenten en informatie verstrekken zodat TPML identiteitsverificatie kan uitvoeren op alle door de contracthouder aangewezen vertegenwoordigers.
- 3.5. Een wallet kan pas worden gebruikt nadat TPML de identiteitsverificatie van de betreffende vertegenwoordiger van de contracthouder succesvol heeft afgerond en tevreden is over diens identiteit. TPML behoudt zich het recht voor om op elk moment identiteitsverificatie uit te voeren op elke walletgebruiker.

4. Gegevens van walletgebruikers en contracthouder

- 4.1. U moet de programmabeheerder zo snel mogelijk informeren over wijzigingen in de persoonsgegevens van een walletgebruiker of in de gegevens van de contracthouder (bijvoorbeeld een wijziging van het statutaire adres of een wijziging in eigendom) door contact op te nemen met de klantenservice. U bent verantwoordelijk voor schade die direct ontstaat door vertraging in het doorgeven van deze wijzigingen of als u deze niet doorgeeft als gevolg van grove nalatigheid of fraude. Wij moeten de nieuwe gegevens verifiëren en kunnen u vragen om relevante KYC-informatie en/of documenten aan te leveren.
- 4.2. Wij, of de programmabeheerder, behouden ons het recht voor om op elk moment te controleren of uw persoonsgegevens correct zijn (bijvoorbeeld door originele documenten op te vragen), onder andere om fraude en/of witwassen te voorkomen. U geeft ons en de programmabeheerder ook toestemming om elektronische identiteitscontroles uit te voeren, zowel door onszelf als via derde partijen, op het moment dat u een wallet aanvraagt of op enig moment daarna.

5. De wallet gebruiken

- 5.1. U kunt de wallet gebruiken, waarbij kosten van toepassing zijn zoals vermeld in het kostenoverzicht. Deze kosten worden in mindering gebracht op het beschikbare saldo zodra ze in rekening worden gebracht.
- 5.2. U kunt geld ontvangen in de wallet via elektronische overboekingen met SEPA-overboeking, SEPA Instant-overboeking, T2-overboeking en andere betaalmethoden die wij van tijd tot tijd beschikbaar stellen. Wij schrijven het bedrag bij op de wallet zodra wij de betaling hebben ontvangen.
- 5.3. De wallet kan ook interne overboekingen ontvangen van andere wallets die door u worden beheerd of gecontroleerd. Deze worden direct verwerkt.

- 5.4. De wallet wordt niet bijgeschreven als:
- (a) de wallet is geschorst, beperkt of beëindigd;
 - (b) de afzender onjuiste of ongeldige walletgegevens heeft gebruikt;
 - (c) wij vermoeden dat de overboeking frauduleus is; of
 - (d) het uitvoeren van de overboeking in strijd zou zijn met wettelijke verplichtingen waaraan wij moeten voldoen.
- 5.5. Als wij de wallet om een van de redenen in artikel 5.4 niet kunnen bijschrijven, kunnen de gelden worden teruggestuurd naar de afzender zonder dat wij u daarvan vooraf op de hoogte stellen.
- 5.6. Om onze risico's te beheersen, met name op het gebied van witwassen, fraude en veiligheid, passen wij interne controles toe, waaronder limieten, vertragingen en blokkades voor bepaalde soorten betalingen. Deze kunnen wij aanpassen wanneer dat nodig is en om veiligheidsredenen kunnen wij ervoor kiezen om deze wel of niet met u te delen.
- 5.7. U kunt geld vanaf de wallet overmaken naar externe bankrekeningen via SEPA-overboeking, SEPA Instant-overboeking, T2-overboeking en andere methoden die wij van tijd tot tijd beschikbaar stellen.
- 5.8. Als om welke reden dan ook een transactie wordt uitgevoerd waarbij het bedrag hoger is dan uw beschikbare saldo, moet u het verschil direct aan ons betalen. Als u na een melding van ons niet betaalt, behouden wij ons het recht voor om alle nodige stappen te nemen om het verschil te innen, waaronder juridische stappen. Wij kunnen het verschil verrekenen met het saldo op de wallet, inclusief tegoeden die later worden toegevoegd. Ook kunnen wij de wallet schorsen totdat het verschil volledig is terugbetaald.
- 5.9. De wallet wordt beëindigd als u deze gebruikt voor illegale doeleinden, in overeenstemming met artikel **Fout! Verwijzingsbron niet gevonden..**
- 5.10. Het is niet toegestaan om automatische incasso's vanaf de wallet in te stellen.

6. Toegang van derden tot de wallet

- 6.1. U kunt een externe dienstverlener (ook wel TPP of Open Banking-provider genoemd) toestemming geven om toegang te krijgen tot de informatie in de wallet of om bepaalde transacties vanuit de wallet te starten. De TPP moet bevoegd zijn om deze diensten aan te bieden. Wij raden aan om vooraf te controleren of de aanbieder geregistreerd staat bij de relevante toezichthouder.
- 6.2. Wanneer u gebruikmaakt van een TPP, geeft u toestemming en gaat u ermee akkoord dat deze toegang krijgt tot de wallet of namens u betalingen uitvoert. Zodra de TPP zich correct bij ons heeft geïdentificeerd, behandelen wij elke instructie van de TPP alsof deze rechtstreeks van u komt. U geeft ons ook toestemming om informatie (inclusief

persoonsgegevens) met de TPP te delen voor zover dat redelijkerwijs nodig is om hun diensten te kunnen leveren.

6.3. Wij kunnen een TPP de toegang tot de wallet of het uitvoeren van een betaling weigeren als wij vermoeden dat er sprake is van onbevoegde of frauduleuze toegang. Als wij de toegang blokkeren, informeren wij u vooraf of zo snel mogelijk daarna op een manier die wij passend vinden. Wij informeren u niet als het toepasselijke recht ons dat verbiedt of als er geldige veiligheidsredenen zijn om u niet te informeren. Wij herstellen de toegang voor de TPP zodra de reden voor de blokkade niet meer bestaat.

6.4. U heeft ook het recht om de toegang van een TPP tot de wallet te blokkeren of in te trekken. Neem hiervoor contact op met de klantenservice.

7. De wallet gebruiken

7.1. U kunt de wallet gebruiken, waarbij kosten van toepassing zijn zoals vermeld in het kostenoverzicht. Deze kosten worden in mindering gebracht op het beschikbare saldo zodra ze in rekening worden gebracht.

7.2. Tenzij wij anders aangeven, kunt u overal inloggen op de wallet.

7.3. U mag de wallet niet gebruiken voor illegale doeleinden (doet u dit wel, dan schendt u een belangrijk onderdeel van deze overeenkomst en kunnen wij de wallet schorsen, de functionaliteit beperken of deze overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen volgens artikel **Fout! Verwijzingsbron niet gevonden.**).

8. Verificatie van de begunstigde

8.1. De verificatie van de begunstigde (*Verification of Payee*, "VoP") is een dienst die bedoeld is om fraude en verkeerd uitgevoerde betalingen te helpen voorkomen. Deze dienst controleert of de naam die u als betaler opgeeft overeenkomt met de rekeninggegevens (zoals IBAN of sort code en rekeningnummer) van de persoon die u wilt betalen (de begunstigde), voordat een betaling wordt goedgekeurd.

8.2. Bij het starten van een betaling kunt u een van de volgende meldingen ontvangen (of een vergelijkbare melding):

(a) Match – de naam van de begunstigde komt overeen met de rekeninggegevens;

(b) Close Match – er is een vergelijkbare naam gevonden (u krijgt de daadwerkelijke naam te zien om te controleren);

(c) No Match – de naam komt niet overeen met de rekeninggegevens;

(d) Unavailable – de controle kon niet worden uitgevoerd vanwege technische redenen of omdat de gebruiker niet heeft gekozen voor deelname (opt-out).

8.3. U bent zelf verantwoordelijk voor het controleren van de VoP-uitkomst voordat u een betaling goedkeurt.

8.4. Als u een betaling uitvoert terwijl u een "No Match" of "Close Match" (of een vergelijkbare melding) heeft ontvangen, accepteert u het risico dat het geld naar de verkeerde

ontvanger gaat en kunt u aansprakelijk zijn voor eventuele schade. Dit betekent dat u in dat geval mogelijk geen recht heeft op een terugbetaling.

- 8.5. Als u van ons schriftelijk toestemming heeft gekregen om bulkbetalingsbestanden in te dienen, kunt u een formeel verzoek indienen om de VoP-controles uit te schakelen. Neem hiervoor contact op met de klantenservice. U kunt op elk moment opnieuw contact opnemen met de klantenservice om de VoP-controles weer in te schakelen. Als u zich afmeldt, bent u volledig verantwoordelijk voor eventuele verkeerd uitgevoerde betalingen.
- 8.6. Wij voeren VoP-controles uit in overeenstemming met het toepasselijke recht.
- 8.7. Wij zijn niet aansprakelijk (en u heeft dus geen recht op een terugbetaling) in de volgende situaties:
 - (a) voor schade die ontstaat doordat u een betaling heeft goedgekeurd ondanks een “No Match” of “Close Match” (of een vergelijkbare melding);
 - (b) als u een “Match” (of een vergelijkbare melding) ontvangt, maar het geld toch niet bij de beoogde ontvanger terechtkomt;
 - (c) voor schade die ontstaat door uw gebruik van de VoP-dienst als wij redelijkerwijs vermoeden dat u grof nalatig heeft gehandeld of de dienst heeft gebruikt voor frauduleuze of andere illegale doeleinden; of
 - (d) in alle andere gevallen, behalve wanneer wij volgens het toepasselijke recht aansprakelijk zijn.
- 8.8. Wij zijn alleen aansprakelijk als een VoP-controle door onze fout niet correct is uitgevoerd en dit direct heeft geleid tot een verkeerd uitgevoerde betaling. In dat geval vergoeden wij het overgemaakte bedrag (of herstellen wij uw betaalrekening in de toestand waarin deze zou zijn geweest als de transactie niet had plaatsgevonden).
- 8.9. U bevestigt dat u ervan op de hoogte bent dat:
 - (a) de VoP-dienst alleen een controle op naam is en geen garantie biedt voor de identiteit van de begunstigde;
 - (b) de VoP-dienst mogelijk geen frauduleuze rekeningen met vergelijkbare namen of vervalste gegevens herkent;
 - (c) VoP-resultaten zijn gebaseerd op gegevens van externe betaaldienstverleners en afhankelijk kunnen zijn van beschikbaarheid en nauwkeurigheid; en
 - (d) VoP-controles het uitwisselen van beperkte persoonsgegevens (zoals naam en rekeninggegevens) tussen betaaldienstverleners met zich meebrengen. Alle gegevens worden verwerkt volgens het toepasselijke recht en ons privacybeleid.
- 8.10. Wij behouden ons het recht voor om de VoP-dienst op elk moment aan te passen, tijdelijk op te schorten of stop te zetten. Eventuele wijzigingen worden via de gebruikelijke communicatiekanalen met klanten gedeeld.

9. Transacties autoriseren

- 9.1. U moet voor elke transactie toestemming geven door a) uw beveiligingsgegevens in te voeren, of b) een TPP toestemming te geven om een transactie te starten. Zodra u toestemming heeft gegeven, beschouwen wij de transactie als door u geautoriseerd.
- 9.2. Wanneer u een transactie uitvoert, beschouwen wij deze als ontvangen op het moment dat deze door onze verwerkingspartner is ontvangen.
- 9.3. Zodra een transactie door u is geautoriseerd en door ons is ontvangen, kan deze niet meer worden teruggedraaid.
- 9.4. Het kan voorkomen dat u tijdelijk geen gebruik kunt maken van of toegang heeft tot de wallet, bijvoorbeeld wanneer Co-Brand of externe dienstverleners onderhoud uitvoeren aan hun systemen of websites. Neem contact op met de klantenservice als u problemen ervaart bij het gebruik van de wallet. Deze worden zo snel mogelijk opgelost.
- 9.5. U kunt informatie over transacties en het beschikbare saldo raadplegen via het Corporate Account Platform en de app.

10. De wallet beheren en beveiligen

10.1 Bij het openen van een wallet wordt u gevraagd een wachtwoord aan te maken dat u gebruikt om toegang te krijgen. U bent zelf verantwoordelijk voor de wallet, het apparaat, de app en alle bijbehorende gebruikersnamen, wachtwoorden, inloggegevens en andere beveiligingsgegevens. U moet alle mogelijke maatregelen nemen om deze veilig en strikt vertrouwelijk te houden. Voorbeelden van zulke maatregelen zijn onder andere:

- (a) laat nooit iemand anders gebruikmaken van uw beveiligingsgegevens;
- (b) schrijf uw beveiligingsgegevens nooit op een manier op die door anderen te herkennen is;
- (c) volg alle redelijke instructies die wij geven om de wallet veilig te houden; en
- (d) meld onbevoegde toegang tot de wallet of tot uw beveiligingsgegevens bij relevante instanties om hen te waarschuwen voor mogelijke identiteitsfraude op uw naam.

10.2. Als u zich niet aan dit artikel houdt, kan dit gevolgen hebben voor uw recht op vergoeding van schade, als wij kunnen aantonen dat u de gegevens opzettelijk niet goed heeft beschermd, frauduleus heeft gehandeld, onnodig laat heeft gereageerd of grof nalatig bent geweest.

10.3. Als u denkt dat iemand anders uw beveiligingsgegevens kent, moet u ons direct op de hoogte stellen door contact op te nemen met de klantenservice.

10.4. U moet ons direct informeren over onbevoegde of onjuist uitgevoerde transacties.

10.5. Als wij vermoeden dat er sprake is van een beveiligingsrisico of een risico op fraude met betrekking tot de wallet, zal de programmabeheerder u hiervan op een veilige manier op de hoogte stellen via e-mail, sms of een pushmelding.

11. Beëindiging van deze overeenkomst

11.1. Deze overeenkomst blijft van kracht totdat deze door u of door ons wordt beëindigd.

11.2. Wanneer deze overeenkomst wordt beëindigd, wordt de wallet gesloten en mag u deze niet meer gebruiken.

- 11.3. De overeenkomst kan op elk moment worden beëindigd door de contracthouder met een schriftelijke opzegtermijn van 30 dagen via de klantenservice, of door ons, of door de programmabeheerder namens ons, met een schriftelijke opzegtermijn van 30 dagen via het e-mailadres dat u aan ons heeft doorgegeven.
- 11.4. Wij, of de programmabeheerder namens ons, kunnen de wallet schorsen, de functionaliteit beperken of deze overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen als:
- i. u ons niet de benodigde informatie verstrekt of wij denken dat de door u verstrekte informatie onjuist of misleidend is; of
 - ii. u openstaande bedragen niet aan ons betaalt; of
 - iii. u de persoonsgegevens niet verstrekt die nodig zijn om aan onze wettelijke of toezichthoudende verplichtingen te voldoen en deze overeenkomst uit te voeren; of
 - iv. wij redelijkerwijs vermoeden dat de beveiliging van de wallet is aangetast of dat u, of een derde, de wallet gebruikt of wil gebruiken op een grof nalatige manier of voor frauduleuze of andere illegale doeleinden; of
 - v. wij denken dat uw gebruik van de wallet schade kan veroorzaken aan ons of onze systemen; of
 - vi. wij denken dat uw gebruik van de wallet onze reputatie kan schaden; of
 - vii. u te maken krijgt met een insolventiesituatie of uw bedrijfsactiviteiten staakt of dreigt te staken; of
 - viii. wij hiertoe verplicht zijn volgens het toepasselijke recht, of denken dat uw gebruik van de wallet in strijd is met het toepasselijke recht; of
 - ix. wij sommige of alle transacties niet kunnen verwerken door toedoen van derden; of
 - x. u een belangrijk onderdeel van deze overeenkomst heeft geschonden of herhaaldelijk een bepaling heeft overtreden en dit niet tijdig heeft opgelost.
- 11.5. Als wij de wallet schorsen, beperken of beëindigen, zullen wij of de programmabeheerder u, indien wettelijk toegestaan, vooraf of zo snel mogelijk daarna informeren. Wij kunnen ook andere betrokken partijen bij een transactie informeren als er een schorsing heeft plaatsgevonden. Waar mogelijk geven wij de redenen voor de schorsing, beperking, beëindiging of het niet uitvoeren van een transactie. Als wij uw wallet blokkeren, wordt deze weer vrijgegeven zodra de reden voor de blokkade niet meer bestaat.
- 11.6. Nadat uw wallet is gesloten, en voor zover wij aan onze wettelijke verplichtingen hebben voldaan, kunt u nog tot zes jaar na het beëindigen van deze overeenkomst toegang krijgen tot het saldo op de wallet.
- 11.7. Als u nog bedragen of kosten aan ons verschuldigd bent op het moment dat u uw beschikbare saldo opvraagt, hebben wij het recht om deze bedragen of kosten in mindering te brengen op het saldo in uw wallet.

- 11.8. Beëindiging of afloop van deze overeenkomst, ongeacht de reden, heeft geen invloed op rechten of verplichtingen die vóór de beëindiging zijn ontstaan en laat bepalingen die bedoeld zijn om ook na beëindiging van kracht te blijven, onverlet.
- 11.9. De contracthouder is verantwoordelijk voor het informeren van alle walletgebruikers over de beëindiging van deze overeenkomst.

12. Vreemde valuta

- 12.1. U kunt betalingen ontvangen in de wallet en betalingen doen vanuit de wallet in euro (EUR), uitsluitend binnen Nederland. Het is niet toegestaan om betalingen in andere valuta te doen.

13. Corporate opt-out

- 13.1. U gaat ermee akkoord dat de volgende bepalingen van de Richtlijn niet van toepassing zijn op deze overeenkomst:
- (a) 14 tot en met 36;
 - (b) 38(1);
 - (c) 40(3), 48;
 - (d) 50, 52, 53, 56; en
 - (e) 64 en 65.
- 13.2. U gaat ermee akkoord dat u ons uiterlijk binnen 1 week na de afschrijvingsdatum informeert zodra u op de hoogte bent van een onbevoegde of onjuist uitgevoerde betalingstransactie. De bepalingen van artikel 47 van de Richtlijn (melding van onbevoegde of onjuist uitgevoerde betalingstransacties) worden dienovereenkomstig aangepast.

14. Onze aansprakelijkheid

- 14.1. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die ontstaat:
- (a) tenzij deze direct is veroorzaakt door onze nalatigheid, opzettelijk verzuim of fraude;
 - (b) wanneer u frauduleus heeft gehandeld;
 - (c) wanneer u ons niet snel informeert over beveiligingsproblemen met uw wallet (bijvoorbeeld verlies van uw wachtwoord of andere beveiligingsgegevens);
 - (d) voor verlies van winst, verlies van omzet of enige indirecte, gevolg-, bijzondere of bestraffende schade;
 - (e) door oorzaken buiten onze controle en waarvan de gevolgen eveneens buiten onze controle liggen; of

- (f) als een transactie onbevoegd was, maar u ons niet binnen de vereiste termijn heeft geïnformeerd, of als dit is ontstaan door uw eigen handelen, opzettelijk of door nalatigheid, bijvoorbeeld door een beveiligingsprobleem met uw wallet of doordat u uw verplichtingen uit deze overeenkomst niet bent nagekomen.
- 14.2. Als er door onze fout onterecht geld van uw wallet is afgeschreven, is onze aansprakelijkheid beperkt tot het terugbetalen van een gelijkwaardig bedrag.
- 14.3. Niets in deze overeenkomst sluit onze aansprakelijkheid uit of beperkt deze voor overlijden of persoonlijk letsel als gevolg van onze nalatigheid of fraude.
- 14.4. Voor zover wettelijk toegestaan, worden alle voorwaarden of garanties die voortvloeien uit wetgeving, statuten of anderszins uitdrukkelijk uitgesloten.
- 14.5. De bovenstaande uitsluitingen en beperkingen in dit artikel zijn ook van toepassing op eventuele aansprakelijkheid van onze gelieerde partijen, zoals leveranciers, aannemers, distributeurs en hun eventuele gelieerde partijen, voor zover dit verband houdt met deze overeenkomst.

15. Klachten

- 15.1. Het walletprogramma wordt beheerd door Sifr. Als u een klacht wilt indienen over de wallet, kunt u een e-mail sturen naar de klantenservice van Sifr via support@sifr.eu.
- 15.2. Als u na een reactie van onze klantenservice niet tevreden bent met de uitkomst, kunt u uw klacht escaleren naar de klachtenafdeling van TransactPay via complaints@transactpay.com.
- 15.3. Wij doen ons best om tot een oplossing voor uw klacht te komen. Als wij uw probleem niet naar tevredenheid kunnen oplossen, lichten wij de reden van onze beslissing toe.
- 15.4. In het onwaarschijnlijke geval dat wij uw probleem niet kunnen oplossen, heeft u het recht om uw klacht voor te leggen aan de Arbitrer for Financial Services via: Office of the Arbitrer for Financial Services, 1st Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN 1530, Malta (Telefoon +356 21249245, Website: <https://financiararbiter.org.mt>)

16. Algemene communicatie

- 16.1. Wanneer wij of de programmabeheerder met u communiceren, doen wij dit via e-mail op basis van de contactgegevens die u heeft opgegeven in het Corporate Account Platform.
- 16.2. U kunt contact opnemen met de klantenservice via de gegevens die in de Bijlage staan vermeld.

17. Persoonsgegevens

- 17.1. TransactPay verzamelt bepaalde gegevens over de walletgebruiker om het walletprogramma te kunnen beheren. Het verstrekken van deze persoonsgegevens en onze verwerking daarvan is noodzakelijk zodat beide partijen hun verplichtingen onder deze overeenkomst kunnen nakomen. In sommige gevallen is verwerking nodig om, op uw verzoek, bepaalde stappen te zetten voordat deze overeenkomst wordt gesloten. Als u de gevraagde persoonsgegevens niet verstrekt, zullen wij stappen ondernemen om deze overeenkomst te beëindigen volgens artikel 11.4.iii.
- 17.2. Wij verwerken en beschermen uw persoonsgegevens in overeenstemming met alle toepasselijke privacywetgeving. Voor uitgebreide informatie over wanneer en waarom wij persoonsgegevens van walletgebruikers verzamelen, hoe wij deze gebruiken en onder welke voorwaarden wij deze kunnen delen, verwijzen wij u naar ons [privacybeleid](#). Dit ontvangt u op het moment dat de persoonsgegevens worden verzameld.

18. Wijzigingen in deze overeenkomst

- 18.1. Wij kunnen deze overeenkomst naar eigen inzicht op elk moment aanpassen.
- 18.2. In overeenstemming met onze rechten onder de Richtlijn geldt voor wijzigingen geen opzegtermijn van 2 maanden. In plaats daarvan geven wij de programmabeheerder opdracht om u minimaal 30 dagen vooraf per post of e-mail te informeren voordat een wijziging ingaat, tenzij een wijziging eerder moet worden doorgevoerd op grond van toepasselijk recht of regelgeving, of als het gaat om een wijziging in de wisselkoers. In dat geval kan de wijziging direct worden doorgevoerd. De versie van deze overeenkomst die op dat moment in de app en op het Corporate Account Platform wordt weergegeven, geldt als de bindende versie en vervangt alle eerdere versies. U dient de app en het Corporate Account Platform regelmatig te controleren.
- 18.3. Als u niet akkoord gaat met een wijziging, dient u de overeenkomst te beëindigen volgens de bepalingen van deze overeenkomst. Als u dit niet doet, gaan wij ervan uit dat u akkoord gaat met de wijziging en wordt deze van kracht na afloop van de kennisgevingstermijn.

19. Taal

Alleen de Engelstalige versie van deze overeenkomst, alle communicatie die wij u sturen en alle inhoud op de app en het Corporate Account Platform zijn van toepassing. Als wij deze overeenkomst of andere inhoud vertalen naar een andere taal, is die vertaling uitsluitend bedoeld ter referentie.

20. Toepasselijk recht

Op deze overeenkomst, en alle geschillen die daaruit voortvloeien, is uitsluitend het Maltese recht van toepassing.

21. Bevoegde rechter

U stemt in met de exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken in Malta.

22. Overige bepalingen

- 22.1. Als wij een recht of rechtsmiddel uit deze overeenkomst niet direct of niet volledig uitoefenen, betekent dit niet dat wij afstand doen van dat recht of rechtsmiddel of dat wij dit op een later moment niet alsnog kunnen uitoefenen.
- 22.2. De wallet is een betaaldienst en geen spaar- of kredietproduct en valt daarom niet onder het Maltese depositogarantiestelsel. Wij zorgen er wel voor dat uw tegoeden worden beschermd volgens het toepasselijke recht als wij insolvent worden.
- 22.3. Als een bepaling van deze overeenkomst ongeldig of niet afdwingbaar wordt verklaard, blijven de overige bepalingen volledig van kracht.
- 22.4. U mag uw rechten en/of voordelen uit deze overeenkomst niet overdragen en u bent de enige contractpartij tussen ons. U blijft verantwoordelijk totdat uw account is gesloten en alle bedragen die u volgens deze overeenkomst verschuldigd bent volledig zijn betaald. Wij mogen onze rechten en voordelen uit deze overeenkomst wel overdragen aan een derde partij en kunnen onze verplichtingen uitbesteden.
- 22.5. De wallet wordt aangeboden door Transact Payments Malta Limited op basis van haar vergunning van de Malta Financial Services Authority als elektronischgeldinstelling en voor het aanbieden van betaaldiensten.
- 22.6. Co-Brand beheert de wallet die wordt aangeboden door TransactPay en is beschikbaar om klantenservice te bieden als u vragen heeft. Co-Brand voert ook activiteiten uit zoals sponsoring, marketing, het aanbieden van het IT-platform en het uitvoeren van klantonderzoek.

BIJLAGE BIJ DE SIFR WALLETVOORWAARDEN

Deze bijlage (“**Bijlage**”) vormt samen met de walletvoorwaarden de regels voor het gebruik van uw wallet. De Bijlage en de voorwaarden worden gezamenlijk aangeduid als de **overeenkomst**.

U wordt gevraagd om uw akkoord te geven met deze overeenkomst wanneer u een wallet aanvraagt via het Corporate Account Platform. Als u deze overeenkomst niet accepteert, kunnen wij geen wallet voor u openen.

Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld, hebben woorden en uitdrukkingen in deze Bijlage dezelfde betekenis als in de walletvoorwaarden.

Definities

Rekenvaluta: EUR

Toegestane jurisdictie: Nederland en België

Klantenservice: De klantenservice is bereikbaar via de volgende kanalen:

- Per e-mail: support@sifr.eu
- Per post: Tijnmuiden 79, 1046 AK Amsterdam, Nederland
- Via de app
- Via telefoonnummer: +31 (0)808 258 4888

Kosten voor de wallet

Soort kosten	Kosten (EUR)
Accountkosten zakelijk (per maand of per jaar)	19,99 per maand
	199,99 per jaar
Transactiekosten	0,20 per transactie
Inactiviteitskosten	1 per maand
Chargeback-verwerkingskosten**	25 per keer

***** Let op: deze kosten kunnen in rekening worden gebracht bij geschillen zonder geldige reden, maar niet in geval van bevestigde fraude of onbevoegde activiteiten.***

SIFR BETAALKAART VOOR BEDRIJVEN

GEBRUIKSVORWAARDEN

Versie: 1.2

Laatst bijgewerkt op 17 april 2026

Deze gebruiksvoorwaarden (“**voorwaarden**”) en de bepalingen van de bijlage (“**bijlage**”) met betrekking tot het gebruik van de kaart uitgegeven door Transact Payments Malta Limited (“**TransactPay**”) (gezamenlijk de “overeenkomst”) vormen een bindende overeenkomst tussen u en TransactPay.

U wordt verzocht uw aanvaarding van deze overeenkomst te bevestigen wanneer u kaarten aanvraagt via het Corporate Account Platform. Indien u deze overeenkomst niet aanvaardt, kan de Programmabeheerder uw aanvraag voor kaarten niet verwerken. De overeenkomst wordt beheerst door de voorwaarden en de bijlage die van kracht zijn zoals weergegeven op de Website.

Lees de voorwaarden en de bijlage zorgvuldig door en bewaar een kopie voor toekomstig gebruik.

1. Definities en interpretatie

Account is de e-geldrekening die wij u ter beschikking stellen, waarop het saldo van het e-geld wordt aangehouden dat beschikbaar is voor gebruik met de kaart.

App is de mobiele applicatie zoals vermeld in de bijlage, waarmee kaartgebruikers bepaalde handelingen met betrekking tot hun kaart kunnen uitvoeren, waaronder het activeren van de kaart, het bekijken van transacties en het saldo, het blokkeren en deblokkeren van de kaart, en het stellen van vragen aan de klantenservice over het gebruik van de kaart of het beschikbare saldo.

Toepasselijk recht is de toepasselijke wet- en regelgeving (met inbegrip van maar niet beperkt tot lokale wetgeving in de rechtsgebieden waarin de kaart wordt verstrekt en het Programma wordt uitgevoerd) alsmede statuten, een wettelijk instrument, akte, verordening, regel, beschikking, toezichtrichtlijn, beleid, instructie of vereiste zoals vastgesteld door een toepasselijke toezichthoudende autoriteit, of interpretatie gepubliceerd door een toezichthoudende autoriteit, elke beschikking uitgevaardigd door een bevoegde rechtbank, en alle toepasselijke regels of vereisten van kaartsystemen met betrekking tot de uitgifte, verkoop, autorisatie of het gebruik van de kaart en/of de krachtens deze overeenkomst verleende diensten, evenals iedere andere regel die door ons van tijd tot tijd als van toepassing wordt beschouwd.

Werkdag is maandag tot en met vrijdag, van 9.00 tot 17.00 uur CET, met uitzondering van bank-, nationale en officiële feestdagen in Malta.

kaart is elke fysieke of virtuele, herlaadbare of niet-herlaadbare kaart, zoals uiteengezet in de bijlage, die door ons aan u is uitgegeven op grond van een licentie van het kaartsysteem, geladen in de denominatievaluta van het kaartsysteem. Verwijzingen naar de kaart omvatten alle kaartgegevens, beveiligingsgegevens en pincodes. Virtuele herlaadbare en virtuele niet-herlaadbare kaarten bevatten geen pincodes.

kaartsysteem heeft de betekenis zoals gedefinieerd in de bijlage.

kaartdiensten zijn alle diensten die in verband met een kaart worden geleverd door de Programmabeheerder of door externe dienstverleners.

kaartgebruiker is een natuurlijke persoon aan wie een kaart wordt verstrekt en die door u rechtsgeldig is gemachtigd om de op de kaart geladen middelen te gebruiken overeenkomstig deze overeenkomst en namens u.

Contracthouder betekent u, zijnde de rechtspersoon aan wie de kaarten worden uitgegeven en die, onder voorbehoud van de overeenkomst inzake het Corporate Account Platform, gerechtigd is tot de beschikbare middelen die door de kaartgebruiker kunnen worden gebruikt.

Vertegenwoordiger van de Contracthouder is een kaartgebruiker die tevens optreedt als vertegenwoordiger van de Contracthouder en die, op basis van een door de raad van bestuur van de Contracthouder of een gelijkwaardig orgaan verleende machtiging, bevoegd is om namens hem de Contracthouder te vertegenwoordigen in juridische en contractuele aangelegenheden, waaronder begrepen de werking van het Programma.

klantenservice is de afdeling die verantwoordelijk is voor het verlenen van klantenondersteuning voor de kaart, zoals nader aangegeven in de bijlage.

Denominatievaluta heeft de betekenis die daaraan wordt gegeven in de bijlage.

Richtlijn is Richtlijn nr. 1 van de Wet op de Centrale Bank van Malta (Hoofdstuk 204 van de Wetten van Malta).

Identiteitsverificatie is het identificeren en verifiëren van de identiteit van een natuurlijke persoon op basis van documenten, gegevens of informatie verkregen uit een betrouwbare en onafhankelijke bron en in overeenstemming met de antiwitwaswetgeving die van toepassing is in Malta.

Insolventiegebeurtenis met betrekking tot een partij, vindt plaats wanneer:

- (a) die partij een besluit neemt, of een bevoegde rechtbank een beschikking geeft, tot ontbinding of liquidatie van die partij (anders dan ten behoeve van een bona fide, solvabele herstructurering of fusie);
- (b) er een beschikking wordt gegeven tot benoeming van een bewindvoerder met betrekking tot die partij, of er een curator, administratief curator of beheerder

wordt aangesteld voor alle of een deel van de activa of onderneming van die partij;

- (c) die partij niet in staat is haar schulden te voldoen in de zin van toepasselijke insolventiewetgeving;
- (d) er met betrekking tot die partij een vrijwillige regeling wordt voorgesteld op grond van enige insolventiewetgeving; of
- (e) er zich omstandigheden voordoen die naar aard en strekking vergelijkbaar zijn met de in (a) tot en met (d) genoemde gevallen op grond van de op die partij toepasselijke wetgeving, jurisprudentie en praktijk (voor zover (a) tot en met (d) om welke reden dan ook niet rechtstreeks van toepassing zijn).

IVR is de interactieve spraakherkenningsserver waarmee de kaartgebruiker bepaalde handelingen met betrekking tot de kaart kan verrichten, waaronder (maar niet beperkt tot) het opvragen van het actuele saldo, het blokkeren en deblokkeren van de kaart, het melden van verlies of diefstal en het verkrijgen van ondersteuning bij vragen over het gebruik van de kaart of het beschikbare saldo. Indien beschikbaar, kan de IVR worden geraadpleegd via het in de bijlage vermelde telefoonnummer.

Micro-onderneming is een entiteit die zich bezighoudt met enige economische activiteit, ongeacht haar rechtsvorm, die minder dan 10 personen in dienst heeft en waarvan de jaaromzet en/of de jaarbalans niet meer bedraagt dan 2 miljoen euro of het equivalent daarvan in een andere valuta.

Persoonsgegevens zijn alle vastgelegde persoonlijke identiteitsgegevens in verband met het gebruik van de kaart en de Online rekening, met inbegrip van (maar niet beperkt tot) de naam, geboortedatum, woonadres, e-mailadres en telefoonnummer (vast en/of mobiel). Volledige details over de Persoonsgegevens die wij verwerken, zijn uiteengezet in ons Privacybeleid.

PIN of pincode is het persoonlijke identificatienummer dat wordt gebruikt voor toegang tot bepaalde kaartdiensten en dat aan de kaartgebruiker wordt verstrekt.

Programma is de uitgifte, marketing, verkoop, verwerking, administratie, toezicht, onderhoud, dienstverlening, autorisatie of het gebruik van de kaarten, alsmede alle overige betalingsdiensten die krachtens deze overeenkomst worden aangeboden.

Programmabeheerder is Payload Ltd, opgericht en geregistreerd in Engeland en Wales onder ondernemingsnummer 14606631, met maatschappelijke zetel te Epworth House, 25 City Road, Londen, Engeland, EC1Y 1AA; dan wel Sifr handelend namens deze entiteit.

Toeziethoudende autoriteit is, al naar gelang de context vereist, elke regeling en/of elke toezichthouder of instantie die bevoegd is ten aanzien van de Uitgever of de Programmabeheerder met betrekking tot de uitgifte, marketing, verkoop, autorisatie of het

gebruik van de kaarten, de Programma's of de diensten die onder deze overeenkomst worden geleverd, met inbegrip van maar niet beperkt tot de Malta Financial Services Authority.

Beveiligingsgegevens zijn bepaalde gegevens, met inbegrip van persoonsgegevens, die door u namens de kaartgebruiker worden verstrekt bij het aanvragen van de kaart en die van tijd tot tijd aan de Programmabeheerder worden doorgegeven.

Sifr is Sifr B.V., opgericht in Nederland onder ondernemingsnummer 96888431 en kantoorhoudend te Tijnmuiden 79, 1046 AK Amsterdam.

SMS-dienst is een optionele dienst waarmee de kaartgebruiker via SMS-berichten bepaalde handelingen kan verrichten, waaronder (maar niet beperkt tot) activering, het opvragen van het beschikbare saldo en het blokkeren en deblokkeren van de kaart. Indien beschikbaar, kan de SMS-dienst worden gebruikt via het in de bijlage vermelde telefoonnummer.

Transactie is elk gebruik van de kaart om (i) een betaling te verrichten of goederen of diensten van een Handelaar aan te schaffen via internet, per telefoon of via postorder, of (ii) contant geld op te nemen bij een geldautomaat of bank.

Website betekent www.sifr.eu

Wij, ons of onze is Transact Payments Malta Limited (“TransactPay”), een vennootschap opgericht in Malta met maatschappelijke zetel te Vault 14, Level 2, Valletta Waterfront, Floriana, FRN 1914, ondernemingsnummer 91879, erkend door de Malta Financial Services Authority als instelling voor elektronisch geld.

U of Uw is de Contracthouder van de kaart en, waar van toepassing, de kaartgebruiker handelend namens de Contracthouder.

2. Doel van de kaart

2.1. De kaart, ongeacht of deze fysiek of virtueel is en of deze herlaadbaar dan wel voor eenmalig gebruik is, betreft een kaart met vooraf opgeladen saldo waarbij transacties onmiddellijk worden afgeschreven en systematisch worden geautoriseerd. De kaart stelt kaartgebruikers in staat om toegang te krijgen tot middelen die vooraf door de Contracthouder via de App op de kaart zijn geladen. De kaart is geen creditcard; het gebruik is beperkt tot het vooraf opgeladen saldo en tot eventuele overige limieten zoals vermeld in deze overeenkomst.

2.2. De kaart wordt door ons uitgegeven op verzoek van de Contracthouder, na indiening en aanvaarding van dit verzoek aan de Programmabeheerder via de App. Fysieke kaarten worden verzonden naar u of rechtstreeks naar de kaartgebruikers (zoals door u opgegeven), naar het adres dat is vermeld in het via de App ingediende

kaartbestelformulier.

- 2.3. De kaart kan wereldwijd worden gebruikt op alle plaatsen waar het symbool van het kaartsysteem online staat aangegeven; fysieke kaarten kunnen daarnaast worden gebruikt bij geldautomaten en bij handelaren, waaronder winkels en restaurants die het kaartsysteem accepteren, met inachtneming van de toepasselijke lokale wet- en regelgeving. Gebruik is uitsluitend mogelijk indien er voldoende saldo op de kaart beschikbaar is om de betreffende transactie, inclusief eventuele toepasselijke kosten (afhankelijk van de plaatselijke wet- en regelgeving), te dekken.
- 2.4. De kaart blijft te allen tijde ons eigendom en dient op ons eerste verzoek aan ons te worden geretourneerd of te worden vernietigd. U kunt uw rechten uit hoofde van deze overeenkomst niet overdragen. Het is de kaartgebruiker strikt verboden de kaart over te dragen aan een derde, ter beschikking te stellen aan een derde of een derde toe te staan de kaart te gebruiken. De toestemming voor u en/of de kaartgebruikers om de kaart te gebruiken kan te allen tijde worden ingetrokken overeenkomstig artikel 12.
- 2.5. De Contracthouder is volledig aansprakelijk voor alle handelingen en nalatigheden van kaartgebruikers in het kader van deze overeenkomst. De Contracthouder garandeert, verklaart en verbindt zich ertoe dat alle kaartgebruikers op de hoogte zijn van de inhoud van deze overeenkomst en de verplichtingen met betrekking tot het gebruik van de kaart begrijpen en naleven.
- 2.6. De Contracthouder zal contractueel waarborgen dat kaartgebruikers de kaart uitsluitend gebruiken voor zover dit gebruik door de Contracthouder is geautoriseerd.
- 2.7. Over het saldo op de kaart wordt geen rente vergoed. Het saldo kwalificeert niet als een deposito bij ons.

3. De kaart gebruiken: Activering en algemeen gebruik

- 3.1. Om een kaart aan te vragen en te gebruiken, dient u gevestigd te zijn in een Toegestaan Gebied (zoals gedefinieerd in de bijlage).
- 3.2. De Contracthouder verstrekt TPML op verzoek de namen van alle kaartgebruikers.
- 3.3. De Contracthouder verstrekt TPML alle vereiste informatie en documentatie zodat TPML Identiteitsverificatie kan uitvoeren ten aanzien van alle door de

Contracthouder aangewezen Vertegenwoordigers van de Contracthouder.

- 3.4. Een kaart kan pas worden gebruikt nadat TPML met succes een Identiteitsverificatie heeft uitgevoerd op de betreffende Vertegenwoordiger van de Contracthouder en TPML diens identiteit afdoende heeft vastgesteld. TPML behoudt zich het recht voor om te allen tijde Identiteitsverificatie uit te voeren ten aanzien van iedere kaartgebruiker.
- 3.5. De kaart kan uitsluitend worden gebruikt nadat deze binnen de voorgeschreven termijn door de kaartgebruiker is geactiveerd. Voor iedere fysieke kaart wordt een activeringsprocedure verstrekt. U dient ervoor te zorgen dat u en de kaartgebruikers op de hoogte zijn van deze procedure en deze correct naleven. U mag de kaart uitsluitend aan de betreffende kaartgebruiker verstrekken en bent verantwoordelijk voor de naleving van deze overeenkomst door elke kaartgebruiker, voor zover van toepassing.
- 3.6. De kaart is uitsluitend bestemd voor gebruik door de kaartgebruiker en vervalt op de op de kaart vermelde vervaldatum. Na deze datum kan de kaart niet meer worden gebruikt.
- 3.7. U dient Sifr onverwijld in kennis te stellen van iedere wijziging in de Persoonsgegevens van een kaartgebruiker of in de gegevens van de Contracthouder (bijvoorbeeld een wijziging van het statutaire adres of de eigendomsstructuur), door contact op te nemen met de klantenservice via support@sifr.eu.
- 3.8. Het bedrag van iedere transactie, vermeerderd met eventuele toepasselijke kosten, wordt in mindering gebracht op het saldo van de rekening.
- 3.9. Bij gebruik van de kaart bij bepaalde handelaren, waaronder hotels, restaurants en tankstations, kan de handelaar een bedrag reserveren (bijvoorbeeld voor fooien of waarborgsommen), waardoor het beschikbare saldo op de kaart tijdelijk wordt verlaagd.
- 3.10. Wij raden af de kaart te gebruiken als (i) betalingsgarantie (bijvoorbeeld voor hotelreserveringen, cruisemaatschappijen of autoverhuur), aangezien dergelijke handelaren een bedrag kunnen reserveren dat tijdelijk niet beschikbaar is, of als (ii) middel voor periodieke betalingen, aangezien afschrijvingen in dat kader als door u geautoriseerd worden beschouwd.
- 3.11. U stemt ermee in dat terugbetalingen voor met de kaart verrichte aankopen worden

gecrediteerd op de kaart.

3.12. Wij garanderen niet dat geldautomaten of betaalterminals (“POS”) de fysieke kaart accepteren en aanvaarden hiervoor geen aansprakelijkheid.

3.13. Met betrekking tot fysieke kaarten geldt dat bepaalde POS-terminals, met name in mobiele omgevingen (zoals treinen en schepen) en bepaalde vaste terminals (zoals parkeerautomaten en tolpoorten), mogelijk niet in real-time zijn verbonden met het autorisatienetwerk van het kaartstelsel en daarom de kaart mogelijk niet accepteren. Wij zijn niet aansprakelijk voor het niet kunnen gebruiken van de kaart in dergelijke situaties.

3.14. U dient alle toepasselijke wet- en regelgeving (waaronder eventuele deviezenrestricties) na te leven met betrekking tot het gebruik van de kaart in het land van aankoop en/of gebruik. De kaart mag niet worden gebruikt voor onrechtmatige doeleinden. Eventuele aanvullende gebruiksbeperkingen zijn opgenomen in de bijlage.

3.15. De kaart mag uitsluitend voor zakelijke doeleinden worden gebruikt.

3.16. U verklaart en garandeert dat de Contracthouder geen Micro-onderneming is.

4. De kaart gebruiken: Beschikbaar saldo

4.1. De kaartgebruiker dient vóór het verrichten van een Transactie te controleren of er voldoende saldo op de kaart beschikbaar is.

4.2. Indien het beschikbare saldo ontoereikend is om een Transactie te dekken, kan de Transactie worden geweigerd, tenzij de handelaar toestaat dat het resterende bedrag via een alternatieve betaalmethode wordt voldaan.

4.3. De kaart kan uitsluitend worden gebruikt indien er een positief saldo op aanwezig is.

4.4. Uitsluitend voor fysieke kaarten geldt dat betalingen bij bepaalde automaten, zoals geautomatiseerde brandstofpompen, kunnen leiden tot een pre-autorisatie waarbij een bedrag wordt gereserveerd dat hoger kan zijn dan het uiteindelijke transactiebedrag. Indien het beschikbare saldo onvoldoende is om dit gereserveerde bedrag te dekken, kan de Transactie worden geweigerd. De

kaartgebruiker dient er derhalve voor te zorgen dat er voldoende saldo beschikbaar is om aan het door de pre-autorisatie vereiste bedrag te voldoen.

- 4.5. De kaartgebruiker kan het saldo van niet-bestede middelen op de kaart te allen tijde vóór de vervaldatum besteden of laten uitbetalen. Na het verstrijken van de geldigheidsduur van de kaart kunnen resterende middelen uitsluitend door de Contracthouder worden opgevraagd.
- 4.6. De kaartgebruiker kan informatie over de kaart en recente Transacties raadplegen via de App of door contact op te nemen met de klantenservice, die 24 uur per dag bereikbaar is via een IVR-systeem en, indien nodig, met ondersteuning van een medewerker.

5. De kaart gebruiken: Tijdelijke blokkering van de kaart

- 5.1. De kaartgebruiker en/of de Contracthouder kan verzoeken om de kaart tijdelijk te laten blokkeren door contact op te nemen met de klantenservice via support@sifr.eu.
- 5.2. U en/of de kaartgebruiker kunnen te allen tijde verzoeken om de blokkering van de kaart op te heffen via het Corporate Account Platform of de App (indien van toepassing), via het IVR-systeem of per SMS, overeenkomstig de informatie.
- 5.3. Het verzoek tot tijdelijke blokkering van de kaart ontslaat de kaartgebruiker of de Contracthouder niet van de verplichting om de Programmabeheerder onverwijld op de hoogte te stellen van (vermoedelijk of daadwerkelijk) verlies, diefstal, misbruik of frauduleus gebruik van de kaart of de bijbehorende gegevens.
- 5.4. Indien wij een kaart blokkeren of opschorten, zal de Programmabeheerder u en/of de kaartgebruiker hiervan in kennis stellen per e-mail en/of SMS, indien mogelijk voorafgaand aan de blokkering of opschorting en anders onverwijld daarna, tenzij wij redelijkerwijs van oordeel zijn dat een dergelijke kennisgeving een veiligheidsrisico zou opleveren of wij daartoe op grond van toepasselijke wet- en regelgeving niet gerechtigd zijn. De kaartgebruiker en/of de kaarthouder kan te allen tijde verzoeken om opheffing van de blokkering via de klantenservice, zoals vermeld in de bijlage. De beslissing om de kaart te deblokken of de dienstverlening te hervatten berust uitsluitend bij ons.
- 5.5. **Herladen:** Voor zover van toepassing kan de kaart worden herladen overeenkomstig de voorwaarden zoals uiteengezet in de bijlage.

- 5.6. **kaartverlenging:** Voor zover van toepassing vindt verlenging van de kaart plaats overeenkomstig de bepalingen in de bijlage.
- 5.7. **Restitutie:** Goederen of diensten die met de kaart zijn betaald, kunnen uitsluitend door een handelaar worden terugbetaald indien vooraf een Transactie ten laste van de kaart is verricht door diezelfde handelaar voor een bedrag dat gelijk is aan of hoger is dan het restitutiebedrag. Indien de kaartgebruiker en de handelaar een restitutie overeenkomen, kan de handelaar deze via een POS-terminal verwerken. Terugbetalingen worden uiterlijk binnen 3 (drie) dagen na ontvangst van de terugbetalingsopdracht op de kaart beschikbaar gesteld. Indien een bedrag op de kaart wordt bijgeschreven dat geen verband houdt met een dergelijke restitutie, behouden wij ons het recht voor om herlaadkosten in rekening te brengen zoals vermeld in de bijlage en/of, naar eigen inzicht, de overeenkomst te beëindigen.

6. kaartlimieten en kosten

- 6.1. De op de kaart van toepassing zijnde kosten en limieten zijn uiteengezet in de bijlage.
- 6.2. Op de kaart kunnen opname- en/of transactielimieten van toepassing zijn, zoals nader omschreven in de bijlage.
- 6.3. Indien kosten verband houden met een Transactie die voortvloeit uit een gerelateerde dienst zonder gebruik van de kaart, wordt deze Transactie uitsluitend uitgevoerd indien er voldoende saldo op de kaart beschikbaar is om zowel het transactiebedrag als de toepasselijke kosten te dekken. De betreffende kosten worden afzonderlijk van het saldo van de kaart afgeschreven.
- 6.4. Bij ieder gebruik van de kaart wordt het bedrag van de Transactie, vermeerderd met eventuele toepasselijke kosten, in mindering gebracht op het beschikbare saldo. Indien het totaalbedrag van de Transactie en de kosten het beschikbare saldo overschrijdt, wordt de Transactie geweigerd. Eventuele toepasselijke kosten kunnen desondanks in rekening worden gebracht overeenkomstig de bijlage, met dien verstande dat deze kosten niet hoger zullen zijn dan het bedrag van de betreffende betalingsopdracht.

7. kaartbeveiliging

- 7.1. U dient de kaart te behandelen als contant geld. Indien de kaart verloren gaat of wordt gestolen, kunt u (een deel van) het saldo op de kaart verliezen, vergelijkbaar met het verlies van contant geld.
- 7.2. U dient de kaart, de beveiligingsgegevens en de pincode (indien van toepassing) veilig te bewaren door passende maatregelen te nemen, waaronder, maar niet beperkt tot:
- (a) de kaart niet door derden te laten gebruiken en de PIN of Beveiligingsgegevens met niemand te delen;
 - (b) de PIN niet samen met de kaart te bewaren en deze niet op een voor derden toegankelijke plaats te noteren;
 - (c) de magneetstrip en/of chip van de kaart niet te beschadigen;
 - (d) alle redelijke instructies van ons met betrekking tot het veilig bewaren van de kaart en de PIN na te leven;
 - (e) uitsluitend gebruik te maken van beveiligde websites bij online betalingen met de kaart;
 - (f) sterke wachtwoorden te gebruiken (bijvoorbeeld een combinatie van letters en cijfers) bij het online beheren van de kaart of de Rekening;
 - (g) geldautomaten vóór gebruik te controleren op tekenen van manipulatie (zoals valse fronten);
 - (h) documenten of gegevensdragers met Persoonsgegevens of Beveiligingsgegevens met betrekking tot de kaart op veilige wijze te vernietigen; en
 - (i) verlies of diefstal van Beveiligingsgegevens te melden aan relevante instanties om mogelijke identiteitsfraude te voorkomen.
- 7.3. U zult nooit worden verzocht uw PIN telefonisch of via internet te verstrekken om een betaling uit te voeren. Indien u een dergelijk verzoek ontvangt, dient u dit te weigeren en onverwijld te melden aan de klantenservice.
- 7.4. De PIN kan worden geblokkeerd indien driemaal een onjuiste PIN wordt ingevoerd bij een geldautomaat of betaalterminal. Indien de PIN is geblokkeerd, kunt u deze opnieuw activeren via de App of door contact op te nemen met de klantenservice. Het kan tot vierentwintig (24) uur duren voordat de PIN opnieuw is geactiveerd.
- 7.5. U verklaart en garandeert dat alle door de kaartgebruiker met de kaart uitgevoerde Transacties in overeenstemming zijn met toepasselijke wet- en regelgeving en dat u en de kaartgebruiker te allen tijde dergelijke wet- en

regelgeving zullen naleven bij de uitvoering van deze overeenkomst.

- 7.6. Het is kaartgebruikers onder geen enkele omstandigheid toegestaan een geactiveerde en/of opgeladen kaart per post of via een andere onbeveiligde verzendmethode naar ons of naar een derde te verzenden.
- 7.7. Informatie die via het internet wordt verzonden, is mogelijk niet volledig veilig. Aangezien het internet en online systemen niet onder onze controle staan, kunnen wij niet garanderen dat deze te allen tijde veilig of ononderbroken functioneren. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor onbeschikbaarheid of onderbrekingen daarvan.

8. Transacties autoriseren

- 8.1. U geeft toestemming voor elke Transactie door, indien van toepassing, (a) het gebruik van uw PIN of andere persoonlijke beveiligingscode, (b) het verstrekken van kaartgegevens, en/of (c) het verstrekken van andere door ons vereiste persoonsgegevens of kaartgerelateerde gegevens. Zodra u op deze wijze toestemming heeft gegeven, wordt de Transactie geacht te zijn geautoriseerd.
- 8.2. Zodra een Transactie door u is geautoriseerd, kan deze niet meer worden herroepen en geldt het tijdstip van ontvangst van een Transactieopdracht als het moment waarop deze door onze verwerkingspartner is ontvangen.
- 8.3. Het gebruik van of de toegang tot de kaart en/of de Rekening kan van tijd tot tijd tijdelijk worden onderbroken, onder meer in verband met onderhoudswerkzaamheden door de Programmabeheerder of door externe dienstverleners aan hun systemen of infrastructuur. Indien u problemen ondervindt bij het gebruik van de kaart of de Rekening, kunt u contact opnemen met de klantenservice; wij zullen ons inspannen deze zo spoedig mogelijk op te lossen.

9. Verlies, diefstal en misbruik van kaarten

- 9.1. Indien de kaart verloren is gegaan, is gestolen, wordt misbruikt of waarschijnlijk door een derde zal worden misbruikt, of indien u of de kaartgebruiker vermoedt dat een derde kennis heeft van de PIN of andere Beveiligingsgegevens, dan wel dat een niet-geautoriseerde Transactie heeft plaatsgevonden, dient u het gebruik van de kaart onmiddellijk te staken en de kaart via de App zo spoedig mogelijk te

blokkeren en als verloren of gestolen te melden. De kaart wordt, zodra de blokkering in overeenstemming met dit artikel is uitgevoerd, onmiddellijk geblokkeerd om verdere verliezen te voorkomen.

- 9.2. Wij kunnen een kaart te allen tijde, met of zonder voorafgaande kennisgeving, opschorten of blokkeren indien wij vermoeden dat de kaart, PIN of andere Beveiligingsgegevens (mogelijk) worden misbruikt, indien Transacties als verdacht of frauduleus worden aangemerkt, indien wij redelijkerwijs vermoeden dat u een wezenlijke bepaling van deze overeenkomst heeft geschonden of herhaaldelijk heeft geschonden zonder deze te herstellen, of indien wij vermoeden dat de kaart wordt gebruikt in strijd met toepasselijke wet- en regelgeving.
- 9.3. U en/of de kaartgebruiker dient(en) het verlies, de diefstal of het misbruik van de kaart schriftelijk te bevestigen aan de Programmabeheerder op eerste verzoek.
- 9.4. U en/of de kaartgebruiker kan/kunnen worden verzocht om medewerking te verlenen aan ons, de Programmabeheerder, onze vertegenwoordigers en/of de politie in geval van diefstal of (vermoed) misbruik van de kaart.
- 9.5. Vervangende kaarten worden verzonden naar het meest recent door u opgegeven adres. Hiervoor kunnen kosten in rekening worden gebracht overeenkomstig de bijlage.
- 9.6. Indien een als verloren of gestolen gemelde kaart later wordt teruggevonden, mag deze niet worden gebruikt, tenzij u vooraf contact heeft opgenomen met de klantenservice en uitdrukkelijke toestemming heeft verkregen.

10. Onze aansprakelijkheid jegens u

- 10.1. Wij zijn niet aansprakelijk jegens u voor enig verlies dat u of de kaartgebruiker lijdt in verband met of voortvloeiend uit het gebruik van de kaart, tenzij en voor zover dit verlies rechtstreeks het gevolg is van een toerekenbare tekortkoming of nalatigheid van onze zijde bij de nakoming van deze overeenkomst. Wij zijn voorts niet aansprakelijk voor geschillen met betrekking tot de kwaliteit van goederen of diensten die zijn aangeschaft bij een handelaar die de kaart accepteert, noch voor eventuele aanvullende kosten die in rekening worden gebracht door exploitanten van geldautomaten of POS-terminals (bijvoorbeeld in geval van dynamische valutaconversie aan het verkooppunt). Wij zijn in het bijzonder niet aansprakelijk voor enig verlies als gevolg van:
 - (a) storingen veroorzaakt door omstandigheden buiten onze redelijke

- controle;
- (b) systeemstoringen of arbeidsconflicten buiten onze redelijke controle;
 - (c) weigering of onmogelijkheid van een geldautomaat of handelaar om de kaart te accepteren;
 - (d) de wijze waarop een dergelijke weigering aan u wordt meegedeeld;
 - (e) schending door u van toepasselijke valutawetgeving;
 - (f) maatregelen die wij dienen te nemen op grond van toepasselijke wet- of regelgeving of een gerechtelijk bevel; of
 - (g) hetgeen elders in deze overeenkomst uitdrukkelijk is uitgesloten of beperkt.
- 10.2. Tenzij anders vereist door dwingend recht, zijn wij niet aansprakelijk voor enige directe of indirecte schade of verlies die voortvloeit uit geheel of gedeeltelijk gebruik van, of het onvermogen tot gebruik van, de kaart, ongeacht of dit gebruik plaatsvindt door u of een derde, met inbegrip van frauduleuze of niet-geautoriseerde Transacties en eventuele daaropvolgende mislukte terugvorderingen.
- 10.3. U vrijwaart ons tegen alle handelingen, vorderingen, eisen, kosten, aanspraken, schade, verliezen, aansprakelijkheden en gerechtelijke procedures die direct of indirect voortvloeien uit of verband houden met (i) frauduleus handelen, (ii) nalatigheid, of (iii) misbruik van de kaart of van de door ons geleverde diensten door u of de kaartgebruiker.
- 10.4. Voor de toepassing van dit artikel treden wij mede op namens onze gelieerde ondernemingen, waaronder kaartsystemen, dienstverleners, aannemers en hun respectieve gelieerde ondernemingen (ieder een “Beschermd Partij”). De in dit artikel opgenomen uitsluitingen en beperkingen van aansprakelijkheid gelden eveneens ten aanzien van elke aansprakelijkheid van een Beschermd Partij die uit of in verband met deze overeenkomst zou kunnen voortvloeien.
- 10.5. Niets in deze overeenkomst sluit onze aansprakelijkheid uit of beperkt deze voor overlijden of persoonlijk letsel als gevolg van onze nalatigheid of voor fraude.
- 10.6. Voor zover wettelijk toegestaan, worden alle impliciete voorwaarden, garanties of bepalingen die door de wet, statuten of anderszins worden geïmpliceerd, uitgesloten van deze overeenkomst.

11. Beëindiging van deze overeenkomst

- 11.1. Deze overeenkomst blijft van kracht tot beëindiging van uw App-overeenkomst met de Programmabeheerder, tenzij deze eerder wordt beëindigd in overeenstemming met dit artikel 11 of de artikelen 12 en 16.3.
- 11.2. Deze overeenkomst kan te allen tijde worden beëindigd door de Contracthouder door middel van een schriftelijke opzegging met een termijn van 30 (dertig) dagen aan de klantenservice, of door ons, dan wel door de Programmabeheerder namens ons, door middel van een schriftelijke opzegging met een termijn van 30 (dertig) dagen aan u.
- 11.3. Eventuele annuleringskosten kunnen in mindering worden gebracht op het beschikbare saldo op de kaart, overeenkomstig de bijlage.
- 11.4. Gedurende de opzegtermijn van 30 (dertig) dagen dient u het volledige beschikbare saldo op de kaart te besteden of te laten uitbetalen overeenkomstig artikel 11.6.
- 11.5. Na vervaldatum van een fysieke kaart, of indien een als verloren of gestolen gemelde kaart wordt teruggevonden, dient de kaart onmiddellijk te worden vernietigd door deze door de magneetstrip heen door te knippen.
- 11.6. Eventueel resterend saldo op de kaart na beëindiging, verminderd met toepasselijke kosten overeenkomstig de bijlage, wordt door de Programmabeheerder uitgekeerd in overeenstemming met de procedure zoals uiteengezet in de algemene voorwaarden van de App.
- 11.7. Wij kunnen, in overeenstemming met de bijlage, een terugbetalingsvergoeding in rekening brengen indien u verzoekt om uitbetaling van enig resterend saldo op de kaart.

12. Redenen voor beëindiging

- 12.1. Wij behouden ons het recht voor om te allen tijde, met onmiddellijke ingang en zonder voorafgaande kennisgeving, naar eigen inzicht de overeenkomst te beëindigen, het gebruik van de kaart te blokkeren of op te schorten, de functionaliteit te beperken en/of de inlevering van de kaart te verlangen, indien zich een van de volgende omstandigheden voordoet:
 - (a) De fysieke kaart is niet geactiveerd binnen de aangegeven activeringsperiode;
 - (b) Wij hebben een redelijk vermoeden dat de veiligheid van de kaart op

- enigerlei wijze in het geding is;
- (c) wij hiertoe verplicht zijn op grond van de Toepasselijke wetgeving, of indien wij van oordeel zijn dat voortgezet gebruik van de kaart in strijd kan zijn met Toepasselijke Wetgeving;
 - (d) u, de kaartgebruiker of een derde zich bezighoudt met, of wij redelijkerwijs vermoeden dat er sprake is van, fraude of poging tot fraude;
 - (e) wij redelijkerwijs van oordeel zijn dat voortgezet gebruik van de kaart onze reputatie kan schaden;
 - (f) wij redelijkerwijs van oordeel zijn dat gebruik van de kaart schade kan toebrengen aan ons of onze systemen;
 - (g) u nalaat de door ons benodigde Persoonsgegevens te verstrekken om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen als uitgever van elektronisch geld en om deze overeenkomst uit te voeren;
 - (h) u de vereiste informatie niet verstrekt of indien wij redelijkerwijs menen dat verstrekte informatie onjuist of misleidend is;
 - (i) wij Transacties niet kunnen verwerken als gevolg van handelingen of beperkingen van derden;
 - (j) u deze overeenkomst op enige wijze schendt;
 - (k) er is sprake van niet-betaling van jaarlijkse of andere toepasselijke vergoedingen zoals uiteengezet in de bijlage; of
 - (l) er is sprake van een Insolventiegebeurtenis, dan wel indien u uw bedrijfsactiviteiten staakt of voornemens bent deze te staken.

12.2. overeenkomstig artikel 5 zullen wij een blokkering van de kaart opheffen zodra wij, op redelijke gronden, hebben vastgesteld dat de reden voor blokkering of opschorting niet langer bestaat. Indien de omstandigheden die tot blokkering of opschorting hebben geleid langer dan 1 (één) maand voortduren, zijn wij gerechtigd de overeenkomst te beëindigen.

12.3. Beëindiging of afloop van de overeenkomst, ongeacht de reden, laat de rechten en verplichtingen van partijen die vóór de beëindiging zijn ontstaan onverlet en laat bepalingen die naar hun aard of uitdrukkelijk bedoeld zijn om voort te duren na beëindiging, onverlet van kracht.

12.4. De Contracthouder is verantwoordelijk voor het informeren van alle kaartgebruikers over de beëindiging van de overeenkomst.

13. Sancties

13.1. Onverminderd andere rechten of rechtsmiddelen op grond van deze

overeenkomst, kan elk onrechtmatig of frauduleus gebruik van de kaart door u of de kaartgebruiker, of met uw medeweten, worden gemeld aan de politie en/of andere bevoegde toezichthoudende of regelgevende instanties.

- 13.2. U bent jegens ons aansprakelijk voor alle verliezen, kosten en overige uitgaven die wij maken in verband met het terugvorderen, annuleren of terugboeken van Transacties als gevolg van misbruik van de kaart door u of de kaartgebruiker, dan wel indien u een wezenlijke bepaling van deze overeenkomst schendt of herhaaldelijk enige bepaling schendt en nalaat deze schending te herstellen.

14. Gegevensbescherming

- 14.1. Wij verzamelen en verwerken bepaalde informatie met betrekking tot de afnemer en kaartgebruikers ten behoeve van de uitvoering van het kaartprogramma. Het verstrekken van Persoonsgegevens en onze verwerking daarvan is noodzakelijk voor de uitvoering van deze overeenkomst en om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen. In bepaalde gevallen kan verwerking eveneens noodzakelijk zijn om op uw verzoek voorafgaand aan het aangaan van deze overeenkomst maatregelen te nemen in het kader van precontractuele stappen. Indien u de door ons gevraagde Persoonsgegevens niet verstrekt, kunnen wij deze overeenkomst beëindigen in overeenstemming met artikel 12.1(g).
- 14.2. Wij verwerken en beschermen uw Persoonsgegevens in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving inzake gegevensbescherming. Voor volledige informatie over het moment en de doeleinden van gegevensverzameling, het gebruik van Persoonsgegevens en de omstandigheden waaronder deze kunnen worden gedeeld met derden, verwijzen wij naar ons Privacybeleid, dat beschikbaar wordt gesteld op het moment van verzameling van de gegevens.

15. Opt-out voor bedrijven

- 15.1. U gaat ermee akkoord dat de volgende bepalingen van de Richtlijn niet van toepassing zijn op deze overeenkomst:

- (a) 14 tot en met 36;
- (b) 38, lid 1;
- (c) 40, lid 3, 48, lid 1;
- (d) 50, 52, 53, 56; en
- (e) 64.

- 15.2. U stemt ermee in dat u ons uiterlijk binnen 1 (één) week na de afschrijvingsdatum in kennis stelt zodra u kennis neemt van een ongeautoriseerde of onjuist uitgevoerde betalingstransactie. Voor zover van toepassing wordt voorschrift 47 (kennisgeving van ongeautoriseerde of onjuist uitgevoerde betalingstransacties) van de Richtlijn dienovereenkomstig toegepast en/of geacht te zijn gewijzigd in overeenstemming met deze bepaling.

16. Wijzigingen in de overeenkomst

- 16.1. Wij behouden ons het recht voor deze overeenkomst te allen tijde te wijzigen.
- 16.2. In overeenstemming met onze rechten krachtens de Richtlijn bedraagt de termijn waarbinnen wij u vooraf informeren over een wijziging geen twee (2) maanden, maar geven wij de Programmabeheerder in plaats daarvan opdracht u ten minste dertig (30) dagen vóór de doorvoering van de wijziging per post of e-mail te informeren, tenzij de wijziging eerder moet worden doorgevoerd op grond van toepasselijke wet- of regelgeving of voorschriften van het kaartsysteem, dan wel indien deze betrekking heeft op een wijziging in de wisselkoers; in die gevallen kan de wijziging met onmiddellijke ingang worden doorgevoerd. De versie van deze overeenkomst die op enig moment in de App wordt weergegeven, geldt als de bindende versie en vervangt alle eerdere versies. U begrijpt dat de App regelmatig dient te worden geraadpleegd.
- 16.3. Indien u niet akkoord gaat met een wijziging, dient u de overeenkomst te beëindigen in overeenstemming met de bepalingen van deze overeenkomst. Indien u de overeenkomst niet beëindigt vóór de voorgestelde ingangsdatum, wordt u geacht de wijziging te hebben aanvaard en treedt deze in werking na afloop van de kennisgevingstermijn.

17. Garantie

- 17.1. De Programmabeheerder zal te allen tijde een kaart die als defect is gemeld vervangen, mits het defecte product in de staat waarin het zich bevindt per aangetekende post aan de Programmabeheerder wordt geretourneerd. Indien na inspectie door de technici van de Programmabeheerder blijkt dat de kaart daadwerkelijk defect is, worden de door u gemaakte verzendkosten vergoed door creditering van het beschikbare saldo op de kaart.

- 17.2. Indien uit inspectie van een door u of de kaartgebruiker als defect geretourneerde kaart blijkt dat deze niet defect is, zal de kaart aan u of de kaartgebruiker worden teruggezonden. In dat geval kunnen wij administratiekosten in rekening brengen, die overeenkomstig de bijlage van het beschikbare saldo worden afgeschreven.

18. Uitsluitingen

- 18.1. De in artikel 17 bedoelde garantie is niet van toepassing indien:

- (a) de kaart wordt gebruikt in strijd met een wezenlijke bepaling van deze overeenkomst, dan wel herhaaldelijk in strijd met enige bepaling daarvan; of
- (b) u niet de vereiste zorgvuldigheid in acht heeft genomen ten aanzien van de opslag, het gebruik en/of het onderhoud van de kaart, waaronder in ieder geval wordt verstaan het niet vermijden van langdurige blootstelling aan direct zonlicht, water, hoge luchtvochtigheid en herhaaldelijk contact met metalen voorwerpen (zoals sleutels).

19. Algemeen

- 19.1. Niets in deze overeenkomst verleent aan enige derde partij enig recht om voordelen uit deze overeenkomst te ontleen of deze overeenkomst af te dwingen.
- 19.2. Wij zijn gerechtigd onze rechten en verplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een derde partij, mits deze derde partij de verplichtingen uit deze overeenkomst jegens u nakomt.
- 19.3. Wij kunnen contact met u opnemen via pushmeldingen en/of SMS-berichten op het door u opgegeven mobiele apparaat, gebruikmakend van de contactgegevens die door u in de App zijn verstrekt.

20. Klachten

- 20.1. Het kaartprogramma wordt beheerd door Sifr. Indien u contact met ons wenst op te nemen of een klacht wilt indienen over enig aspect van onze dienstverlening, kunt u contact opnemen met de klantenservice.
- 20.2. Indien u na behandeling door onze klantenservice niet tevreden bent met de uitkomst, kunt u uw klacht escaleren naar de klachtenafdeling van TransactPay

via complaints@transactpay.com.

- 20.3. Wij zullen ons redelijkerwijs inspannen om uw klacht op te lossen. Indien wij uw klacht niet naar tevredenheid kunnen oplossen, zullen wij u de redenen voor onze beslissing toelichten.
- 20.4. Indien uw klacht niet naar tevredenheid wordt opgelost, heeft u het recht om deze voor te leggen aan de Arbiter for Financial Services, gevestigd te Office of the Arbiter for Financial Services, 1st Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN 1530, Malta (telefoon: +356 21249245, website: <https://financialarbiter.org.mt>).

21. Recht

Deze overeenkomst, alsmede alle daaruit voortvloeiende of daarmee verband houdende geschillen, wordt uitsluitend beheerst door en uitgelegd in overeenstemming met het recht van Malta.

22. Bevoegdheid

U stemt in met de exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken van Malta.

23. Taal

De Engelstalige versie van deze overeenkomst, alsmede alle mededelingen en de inhoud van de App, prevaleert boven elke vertaling of andere taalversie die van tijd tot tijd beschikbaar kan worden gesteld.

24. De kaartuitgever en de dienstverlener van de kaart

- 24.1. Uw kaart is een elektronischgeldproduct dat wordt uitgegeven door Transact Payments Malta Limited, krachtens haar licentie van het kaartsysteem, verleend door de Malta Financial Services Authority als instelling voor elektronisch geld en geautoriseerd voor het verrichten van betalingsdiensten.
- 24.2. Sifr beheert en ondersteunt het kaartprogramma en verleent klantenservice bij vragen over de kaart. De Programmabeheerder voert daarnaast activiteiten uit zoals sponsoring, marketing en het beheer van het IT-platform en verricht, waar van toepassing, due diligence-onderzoeken op u.

25. Compensatie

De kaart is een elektronisch geldproduct en geen bank-, krediet- of depositoproduct. De kaart valt derhalve niet onder een depositogarantiestelsel in Malta. Niettemin worden de door u aangehouden gelden beschermd gehouden in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving in geval van insolventie van de uitgever.

BIJLAGE BIJ DE SIFR- BETAALKAART VOOR BEDRIJFSFONDSEN

Deze bijlage (“**bijlage**”), samen met de Algemene voorwaarden voor de Account en de Mastercard-kaart (“**voorwaarden**”), regelt het gebruik van uw Rekening en kaart. De bijlage en de voorwaarden vormen gezamenlijk de overeenkomst. Uw kaart kan zowel een fysieke als een virtuele kaart zijn.

U wordt verzocht uw aanvaarding van deze overeenkomst te bevestigen wanneer u via de App kaarten aanvraagt. Indien u deze overeenkomst niet aanvaardt, kunnen wij uw aanvraag voor kaarten niet verwerken.

Tenzij uitdrukkelijk anders bepaald, hebben in deze bijlage gebruikte begrippen dezelfde betekenis als in de voorwaarden.

Definities

kaartsysteem: Mastercard International Incorporated. Mastercard is een geregistreerd handelsmerk van Mastercard International Incorporated.

Denominatievaluta: EUR

Toegestaan gebied: Nederland en België

Verboden gebruik: Het is niet toegestaan de kaart te gebruiken voor de aankoop van:

- 4829 - Postwissels;
- 6051 - Quasi-contant geld;
- 6531 - Geldoverboekingen via betalingsdianstaaubieders;
- 6540 - Oplaadtransacties bij verkooppunten (POI) voor prepaidkaarten; of
- enige illegale doeleinden.

Website: <https://www.sifr.eu/>

App: Beschikbaar via de [Apple](#) en [Google](#) Stores

klantenservice: U kunt contact opnemen met de klantenservice via de onderstaande kanalen:

- door te bellen naar +31 (0)808 258 4888 (uw netwerkprovider kan kosten in rekening brengen); of
- door een e-mail te sturen naar support@sifr.eu vanaf het e-mailadres dat bij de app is geregistreerd.

1. Informatie die moet worden verstrekt om de kaart te activeren

De kaartgebruiker dient de kaart onmiddellijk na ontvangst te activeren door de instructies te volgen zoals opgenomen in de bij de kaart verstrekte documentatie.

De PIN van de kaartgebruiker wordt na afronding van het activeringsproces verstrekt, bijvoorbeeld via telefoon, SMS of via de App.

2. Uw kaartlimieten

Type limiet	Frequentie	EUR/Max. aantal
Max. aantal POS (#)	1 dag	30
Max. waarde POS (€)	1 dag	10.000
Max. waarde POS (€)	4 dagen	25.000
Max. aantal geldopnames (#)	1 dag	10
Max. aantal geldopnames (#)	4 dagen	25
Max. waarde geldopnames (€)	1 dag	1.000

U kunt (i) contant geld opnemen bij geldautomaten (waarvoor kosten in rekening kunnen worden gebracht zoals hieronder uiteengezet), of (ii) goederen en diensten betalen via een geschikte elektronische betaalterminal bij alle verkooppunten ("POS") die het Mastercard®-logo dragen.

3. Kosten voor uw kaart

Alle betalingen die met uw kaart worden verricht, vinden plaats in de Denominatievaluta. Indien de kaart wordt gebruikt om goederen en diensten te betalen in een andere Denominatievaluta, wordt het te betalen bedrag omgerekend tegen de wisselkoers van Mastercard. Er kunnen ook wisselkosten in rekening worden gebracht zoals uiteengezet in het overzicht van kosten en limieten. Om u in staat te stellen de kosten voor valutaconversie te vergelijken, kunt u het real-time procentuele verschil bekijken tussen het bedrag dat op uw kaart in rekening wordt gebracht voor een transactie in vreemde valuta (bestaande uit de door het betalingssysteem toegepaste opslag en eventuele andere kosten) en de meest

recente beschikbare wisselkoersen voor de euro, zoals gepubliceerd door de Europese Centrale Bank. U kunt deze informatie bekijken in de App. U aanvaardt en gaat ermee akkoord dat de artikelen 3a, lid 5 en lid 6, van Verordening (EG) nr. 924/2009 (zoals gewijzigd bij Verordening (EU) 2019/518) niet van toepassing zijn en dat er geen elektronisch bericht naar u wordt verzonden bij het uitvoeren van een grensoverschrijdende transactie in vreemde valuta.

Uitgiftekosten	Kosten (EUR)
Kosten voor fysieke kaart	0
Kosten voor virtuele kaart	0
Kosten voor vervanging van fysieke kaart	10
Transactiekosten	
POS-transactie ⁽¹⁾	0
Geldopname bij een geldautomaat (binnen Nederland) ⁽²⁾	1,50
Geldopname bij een geldautomaat (internationaal) ⁽²⁾	1%, met een minimum van 1,50
Kosten voor het wisselen van vreemde valuta	1% (bovenop de opslag van Mastercard)
Saldo-opvraag via geldautomaat	1
Geweigerde transactie bij geldautomaat	1
Kosten voor vervanging of wijziging van pincode	0
Overige kosten	
Verwerking van terugboekingen ⁽³⁾	25 per geval
Administratiekosten voor terugboeking	1
Telefonische ondersteuning per minuut (minimale afrekening 3 minuten)	0
E-mailondersteuning per vraag	0

Onderzoekskosten	0
Inwisselingskosten	0
Terugkerende kosten	
Accountkosten (per maand of per jaar)	19,99 per maand
	199,99 per jaar
Kosten bij inactiviteit	1 per maand

⁽¹⁾ *Opmerking: In sommige landen kunnen handelaren extra kosten in rekening brengen voor betalingen met een kaart. Deze kosten worden door de handelaar vastgesteld en worden u bij de aankoop meegedeeld.*

⁽²⁾ *Opmerking: In sommige landen kan het gebruik van geldautomaten onderworpen zijn aan kosten, toeslagen en voorwaarden van de betreffende geldautomaat of de desbetreffende financiële instelling of vereniging, waarover wij geen controle hebben en waarvan wij mogelijk niet op de hoogte zijn.*

⁽³⁾ *Opmerking: Deze kosten kunnen in rekening worden gebracht bij geschillen die zonder geldige reden worden ingediend, maar niet in gevallen van bevestigde fraude of ongeautoriseerde transacties.*

Sifr Wallet Micro-onderneming Algemene voorwaarden

Versie: 1.2

Laatst bijgewerkt op 24 april 20256

BELANGRIJKE INFORMATIE: Lees deze overeenkomst zorgvuldig door voordat u een wallet aanvraagt. Deze overeenkomst wordt van kracht en is bindend zodra u deze accepteert bij uw aanvraag voor een

wallet. De overeenkomst blijft van kracht totdat u of wij deze beëindigen, volgens de onderstaande voorwaarden.

Deze overeenkomst bevat de voorwaarden voor wallets die worden aangeboden aan micro-ondernemingen. Ook bevat deze het kostenoverzicht aan het einde van dit document en vormt deze een bindende overeenkomst tussen u en Transact Payments Malta Limited.

23. Definities en interpretatie:

Rekeninginformatiedienstverlener	een externe betaaldienstverlener die door een financiële toezichthouder is goedgekeurd om online rekeninginformatiediensten aan te bieden en die, als u daar toestemming voor geeft, toegang kan krijgen tot bepaalde online rekeninginformatie in de wallet, zoals de betalingen die u doet en ontvangt;
App	de web- en mobiele applicatie van Sifr waarmee u toegang heeft tot de wallet en acties kunt uitvoeren, zoals betalingen doen, uw transactiegeschiedenis bekijken, de wallet blokkeren en contact opnemen met de klantenservice;
Toepasselijk recht	alle toepasselijke wet- en regelgeving (inclusief maar niet beperkt tot lokale wetgeving in de rechtsgebieden waar de wallet wordt aangeboden en het programma wordt uitgevoerd), statuten, wettelijke instrumenten, regelgeving, regels, besluiten, richtlijnen van toezichthouders, beleidsregels, instructies of vereisten opgelegd door een bevoegde toezichthoudende autoriteit, evenals interpretaties die door een toezichthouder zijn gepubliceerd, rechterlijke uitspraken die van toepassing zijn op u, ons, Payload Ltd of Sifr, en alle regels of vereisten die betrekking hebben op de wallet en/of de diensten die onder deze overeenkomst worden geleverd of andere regel die wij toepasselijk achten, zoals deze van tijd tot tijd kunnen worden gewijzigd;
Beschikbaar saldo	het bedrag aan niet-bestede tegoeden dat op de wallet staat en beschikbaar is voor gebruik;
Werkdag	maandag tot en met vrijdag van 09:00 tot 17:00 uur CET, met uitzondering van bank- en officiële feestdagen in Malta;
Sifr	Sifr B.V., opgericht in Nederland onder bedrijfsnummer 96888431, kantoorhoudend te Tijnmuiden 79, 1046 AK, Amsterdam;
Klantenservice	(a) het contactcentrum voor vragen over de wallet. U kunt de klantenservice bereiken via +31 (0)808 258 4888 (uw provider kan kosten in rekening brengen voor dit nummer); of (b) door te mailen naar support@sifr.eu vanaf het e-mailadres dat in de app is geregistreerd;
Automatische incasso	een betaling die via het SEPA-incassosysteem van of naar uw wallet wordt uitgevoerd;

Kosten	alle kosten die u moet betalen zoals vermeld in het kostenoverzicht;
Kostenoverzicht	het overzicht dat in deze overeenkomst is opgenomen;
KYC	staat voor “Know Your Customer” en verwijst naar de manieren waarop wij verplicht zijn om uw persoonsgegevens en identiteit te controleren;
Micro-onderneming	een entiteit die een economische activiteit uitoefent, ongeacht de rechtsvorm, met minder dan 10 werknemers en een jaaromzet en/of balanstotaal van maximaal €2 miljoen, of het equivalent in een andere valuta;
Betalingsinitiatie dienstverlener	een externe betaaldienstverlener die door een financiële toezichthouder is goedgekeurd om een online dienst aan te bieden waarmee op uw verzoek een betaling vanaf uw wallet wordt uitgevoerd;
Persoonsgegevens	de geregistreerde persoonlijke gegevens die van u worden verzameld in verband met uw gebruik van de wallet en de app, waaronder (maar niet beperkt tot): naam, geboortedatum, woonadres, e-mailadres en telefoonnummer (vast en/of mobiel). Alle details over de persoonsgegevens die wij verwerken, staan in ons privacybeleid;
Pincode	uw persoonlijke identificatienummer; dit is de beveiligingscode die wij u geven voor gebruik met de wallet;
Programma	de marketing, verwerking, administratie, controle, het onderhoud, de service, autorisatie of het gebruik van de wallet en alle andere betaaldiensten die op basis van deze overeenkomst worden aangeboden;
Programmabeheerder/Payload	Payload Ltd, opgericht en geregistreerd in Engeland en Wales onder bedrijfsnummer 14606631 en kantoorhoudend te Epworth House, 25 City Road, Londen, Engeland, EC1Y 1AA; of Co-Brand namens hen;
Toezichthoudende autoriteit	de Malta Financial Services Authority (de instantie die onze e-geld-vergunning verleent en toezicht houdt op onze activiteiten) en/of elke toezichthouder of instantie die bevoegd is over ons, Payload Ltd of Sifr met betrekking tot de wallet, het programma of de diensten die onder deze overeenkomst worden geleverd;
Vertegenwoordiger	iedereen die een wallet gebruikt en optreedt als vertegenwoordiger van de micro-onderneming en namens deze is aangewezen om de micro-onderneming te vertegenwoordigen in juridische en contractuele zaken met betrekking tot het gebruik van de wallet;
SEPA-werkdag	een standaard werkdag in Nederland of België waarop de T2- en SEPA-banksystemen in Europa geopend zijn;
SEPA-overboeking	de Single Euro Payments Area-dienst waarmee u elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt

doorgaans binnen één SEPA-werkdag ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het SEPA-overboekingsstelsel;

SEPA Instant-overboeking	de Single Euro Payments Area-dienst waarmee u elke kalenderdag elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt doorgaans vrijwel direct ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het SEPA-overboekingsstelsel;
T2-overboeking	een realtime brutovereffeningssysteem waarmee u op SEPA-werkdagen elektronische betalingen in euro (€) kunt verzenden en ontvangen binnen de Europese Unie. De betaling wordt doorgaans vrijwel direct ontvangen door de ontvangende organisatie of bank, mits deze deelneemt aan het T2-overboekingsstelsel;
Externe dienstverlener/TPP	een rekeninginformatiedienstverlener of een betalingsinitiatiedienstverlener;
Transactie	elke afschrijving, bijschrijving of correctie op een wallet die invloed heeft op het saldo;
Gebruikersnaam en wachtwoord	een set persoonlijke codes die u zelf kiest om toegang te krijgen tot de app;
Wallet	de elektronische geldrekening die door TPML aan u wordt verstrekt en die volgens deze overeenkomst wordt geopend;
Website	www.sifr.eu
Wij, ons of onze	Transact Payments Malta Limited (TPML), een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, opgericht en geregistreerd in Malta onder bedrijfsnummer C 91879, kantoorhoudend te Vault 14, Level 2, Valletta Waterfront, Floriana, FRN 1914, Malta, die door de Malta Financial Services Authority is gemachtigd als elektronischgeldinstelling; en
U of uw	u, de persoon die deze overeenkomst met ons is aangegaan door een wallet aan te vragen volgens deze overeenkomst, of, als u iemand anders toestemming geeft om de wallet te gebruiken (bijvoorbeeld een opdrachtnemer, zakenpartner of werknemer), wordt die persoon ook als 'u' beschouwd.

24. De overeenkomst en de wallet

24.1. De wallet is een elektronische geldrekening die wij aanbieden op basis van onze vergunning van de Malta Financial Services Authority. U moet de wallet gebruiken volgens deze overeenkomst.

24.2. U kunt de meest recente versie van deze overeenkomst op elk moment downloaden of printen via de app en de website.

- 24.3. Als u het niet eens bent of niet instemt met deze voorwaarden, dient u de wallet te sluiten en te stoppen met het gebruik van de app.
- 24.4. De wallet is bedoeld voor gebruik bij het betalen van zakelijke uitgaven als micro-onderneming in het kader van uw bedrijfsactiviteiten. Het is niet toegestaan om de wallet voor persoonlijke doeleinden te gebruiken.
- 24.5. Als u een andere persoon toestemming geeft om de wallet te gebruiken in het kader van uw bedrijfsactiviteiten, moet u ervoor zorgen dat deze persoon op de hoogte is van deze overeenkomst en van de verplichtingen die gelden voor het gebruik van de wallet.
- 24.6. U gaat ermee akkoord dat u verantwoordelijk bent en aansprakelijk wordt gehouden voor alle handelingen en nalatigheden van iedereen die u toestemming geeft om de wallet te gebruiken.
- 24.7. U moet TransactPay op verzoek de namen verstrekken van iedereen die de wallet gebruikt.
- 24.8. U moet TransactPay alle documenten en informatie verstrekken die wij nodig hebben om KYC uit te voeren op een vertegenwoordiger. Een wallet mag niet worden gebruikt door een vertegenwoordiger voordat wij KYC hebben uitgevoerd en wij tevreden zijn over diens identiteit.

25. Een wallet aanvragen

- 25.1. Om een wallet aan te vragen en te gebruiken, moet u een micro-onderneming zijn en opgericht of geregistreerd voor zakelijke doeleinden in Nederland of België. Als u een eenmanszaak heeft, moet u minimaal 18 jaar oud zijn.
- 25.2. U kunt een aanvraag doen via de app (te downloaden via Google Play of de Apple App Store). Wij kunnen u vragen om informatie of bewijsdocumenten aan te leveren om uw identiteit en adres te verifiëren, en/of wij kunnen elektronische verificatiechecks uitvoeren.
- 25.3. Zodra wij de KYC-controle succesvol hebben afgerond, ontvangt u een activatiebevestiging in de app en kunt u de wallet gebruiken.

26. Persoonlijke en bedrijfsgegevens

- 26.1. Wanneer u online goederen of diensten koopt, kunnen sommige websites u vragen om uw persoonsgegevens in te voeren. In dat geval moet u uw actuele persoonsgegevens invoeren.
- 26.2. U moet Sifr zo snel mogelijk op de hoogte stellen van wijzigingen in uw persoonsgegevens of in de gegevens van de micro-onderneming (bijvoorbeeld een wijziging van het statutaire adres of een wijziging in eigendom) door contact op te nemen met de klantenservice of door uw gegevens in de app bij te werken. U bent verantwoordelijk voor schade die direct ontstaat door vertraging in het doorgeven van deze wijzigingen of als u deze niet doorgeeft als gevolg van grove nalatigheid of fraude. Wij moeten uw nieuwe gegevens verifiëren en kunnen u vragen om relevante KYC-informatie en/of documenten aan te leveren.

26.3. Wij, of Payload, behouden ons het recht voor om op elk moment te controleren of uw persoonsgegevens correct zijn (bijvoorbeeld door originele documenten op te vragen), onder andere om fraude en/of witwassen te voorkomen. U geeft ons en Payload ook toestemming om elektronische identiteitscontroles uit te voeren, zowel door onszelf als via derde partijen, op het moment dat u een wallet aanvraagt of op enig moment daarna.

27. De wallet gebruiken

27.1. U kunt de wallet gebruiken, waarbij kosten van toepassing zijn zoals vermeld in het kostenoverzicht. Deze kosten worden in mindering gebracht op het beschikbare saldo zodra ze in rekening worden gebracht.

27.2. U kunt geld ontvangen in de wallet via elektronische overboekingen met SEPA-overboeking, SEPA Instant-overboeking, T2-overboeking en andere betaalmethoden waarvan wij u van tijd tot tijd in kennis stellen. Wij schrijven het bedrag bij op de wallet zodra wij de betaling hebben ontvangen.

27.3. De wallet kan ook interne overboekingen ontvangen van andere wallets die door u worden beheerd of gecontroleerd. Deze worden direct verwerkt.

27.4. De wallet wordt niet bijgeschreven als:

- (a) de wallet is geschorst, beperkt of beëindigd;
- (b) de afzender onjuiste of ongeldige walletgegevens heeft gebruikt;
- (c) wij vermoeden dat de overboeking frauduleus is; of
- (d) het uitvoeren van de overboeking in strijd zou zijn met wettelijke verplichtingen waaraan wij moeten voldoen.

27.5. Als wij de wallet om een van de redenen in artikel 5.4 niet kunnen bijschrijven, kunnen de gelden worden teruggestuurd naar de afzender zonder dat wij u daarvan vooraf op de hoogte stellen.

27.6. Om onze risico's te beheersen, met name op het gebied van witwassen, fraude en veiligheid, passen wij interne controles toe, waaronder limieten, vertragingen en blokkades voor bepaalde soorten betalingen. Deze kunnen wij aanpassen wanneer dat nodig is en om veiligheidsredenen kunnen wij ervoor kiezen om deze wel of niet met u te delen.

27.7. U kunt geld vanaf de wallet overmaken naar externe bankrekeningen via SEPA-overboeking, SEPA Instant-overboeking, T2-overboeking en andere methoden die wij van tijd tot tijd beschikbaar stellen.

27.8. Als om welke reden dan ook een transactie wordt uitgevoerd waarbij het bedrag hoger is dan uw beschikbare saldo, moet u het verschil direct aan ons betalen. Als u na een melding van ons niet betaalt, behouden wij ons het recht voor om alle nodige stappen te nemen om het verschil te innen, waaronder juridische stappen. Wij kunnen het verschil verrekenen met het saldo op de wallet, inclusief tegoeden die later worden toegevoegd. Ook kunnen wij de wallet schorsen totdat het verschil volledig is terugbetaald.

27.9. Het beschikbare saldo op de wallet levert geen rente op.

27.10. Tenzij wij anders aangeven, kunt u overal inloggen op de wallet.

27.11. U mag de wallet niet gebruiken voor illegale doeleinden (doet u dit wel, dan schendt u een belangrijk onderdeel van deze overeenkomst en kunnen wij de wallet schorsen, de functionaliteit beperken of deze overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen volgens artikel 10.4(b)x).

27.12. Het is niet toegestaan om automatische incasso's vanaf de wallet in te stellen.

28. Toegang van derden tot de wallet

28.1. U kunt een externe dienstverlener (ook wel TPP of Open Banking-provider genoemd) toestemming geven om toegang te krijgen tot de informatie in de wallet of om bepaalde transacties vanuit de wallet te starten. De TPP moet bevoegd zijn om deze diensten aan te bieden. Wij raden aan om vooraf dit te controleren in het register van bevoegde aanbieders van de relevante toezichthouder.

28.2. Wanneer u gebruikmaakt van een TPP, geeft u toestemming en gaat u ermee akkoord dat deze toegang krijgt tot de wallet of namens u betalingen uitvoert. Zodra de TPP zich correct bij ons heeft geïdentificeerd, behandelen wij elke instructie van de TPP alsof deze rechtstreeks van u komt. U geeft ons ook toestemming om informatie (inclusief persoonsgegevens) met de TPP te delen voor zover dat redelijkerwijs nodig is om hun diensten te kunnen leveren.

28.3. Wij kunnen een TPP de toegang tot de wallet of het uitvoeren van een betaling weigeren als wij vermoeden dat er sprake is van ongeautoriseerde of frauduleuze toegang. Als wij de toegang blokkeren, informeren wij u vooraf of zo snel mogelijk daarna op een manier die wij passend vinden. Wij informeren u niet als het toepasselijke recht ons dat verbiedt of als er geldige veiligheidsredenen zijn om u niet te informeren. Wij herstellen de toegang voor de TPP zodra de reden voor de blokkade niet meer bestaat.

28.4. U heeft ook het recht om de toegang van een TPP tot de wallet te blokkeren of in te trekken. Neem hiervoor contact op met de klantenservice.

29. Verificatie van de begunstigde

29.1. De verificatie van de begunstigde (VoP) is een dienst die bedoeld is om fraude en verkeerd uitgevoerde betalingen te helpen voorkomen. Deze dienst controleert of de naam die u als betaler opgeeft overeenkomt met de rekeninggegevens (zoals IBAN of sort code en rekeningnummer) van de persoon die u wilt betalen (de begunstigde), voordat een betaling wordt goedgekeurd.

29.2. Bij het starten van een betaling kunt u een van de volgende meldingen ontvangen (of een vergelijkbare melding):

- (a) Match – de naam van de begunstigde komt overeen met de rekeninggegevens;
- (b) Close Match – er is een vergelijkbare naam gevonden (u krijgt de daadwerkelijke naam te zien om te controleren);

- (c) No Match – de naam komt niet overeen met de rekeninggegevens;
 - (d) Unavailable – de controle kon niet worden uitgevoerd vanwege technische redenen of omdat de gebruiker ervoor heeft gekozen niet deel te nemen (opt-out).
- 29.3. U bent zelf verantwoordelijk voor het controleren van de VoP-uitkomst voordat u een betaling goedkeurt.
- 29.4. Als u een betaling uitvoert terwijl u een “No Match” of “Close Match” (of een vergelijkbare melding) heeft ontvangen, accepteert u het risico dat het geld naar de verkeerde ontvanger gaat en kunt u aansprakelijk zijn voor eventuele schade. Dit betekent dat u in dat geval mogelijk geen recht heeft op een terugbetaling.
- 29.5. Wij voeren VoP-controles uit in overeenstemming met het toepasselijke recht.
- 29.6. Wij zijn niet aansprakelijk (en u heeft dus geen recht op een terugbetaling) in de volgende situaties:
- (a) voor schade die ontstaat doordat u een betaling heeft goedgekeurd ondanks een “No Match” of “Close Match” (of een vergelijkbare melding);
 - (b) als u een “Match” (of een vergelijkbare melding) ontvangt, maar het geld toch niet bij de beoogde ontvanger terechtkomt;
 - (c) voor schade die ontstaat door uw gebruik van de VoP-dienst als wij redelijkerwijs vermoeden dat u grof nalatig heeft gehandeld of de dienst heeft gebruikt voor frauduleuze of andere illegale doeleinden; of
 - (d) in alle andere gevallen, behalve wanneer wij volgens het toepasselijke recht aansprakelijk zijn.
- 29.7. Wij zijn alleen aansprakelijk als een VoP-controle door onze fout niet correct is uitgevoerd en dit direct heeft geleid tot een verkeerd uitgevoerde betaling. In dat geval vergoeden wij het overgemaakte bedrag (of herstellen wij uw betaalrekening in de toestand waarin deze zou zijn geweest als de transactie niet had plaatsgevonden).
- 29.8. U bevestigt dat u ervan op de hoogte bent dat:
- (a) de VoP-dienst alleen een controle op naam is en geen garantie biedt voor de identiteit van de begunstigde;
 - (b) de VoP-dienst mogelijk geen frauduleuze rekeningen met vergelijkbare namen of vervalste gegevens herkent;
 - (c) VoP-resultaten zijn gebaseerd op gegevens van externe betaaldienstverleners en afhankelijk kunnen zijn van beschikbaarheid en nauwkeurigheid; en
 - (d) VoP-controles het uitwisselen van beperkte persoonsgegevens (zoals naam en rekeninggegevens) tussen betaaldienstverleners met zich meebrengen. Alle gegevens worden verwerkt volgens het toepasselijke recht en ons privacybeleid.
- 29.9. Wij behouden ons het recht voor om de VoP-dienst op elk moment aan te passen, tijdelijk op te schorten of stop te zetten. Eventuele wijzigingen worden via de gebruikelijke communicatiekanalen met klanten gedeeld.

30. Transacties autoriseren

- 30.1. U moet voor elke transactie toestemming geven door a) uw pincode of andere beveiligingsgegevens in te voeren, of b) een TPP toestemming te geven om een transactie te starten. Zodra u toestemming heeft gegeven, beschouwen wij de transactie als door u geautoriseerd.
- 30.2. Wanneer u een transactie uitvoert, beschouwen wij deze als ontvangen op het moment dat deze door onze verwerkingspartner is ontvangen. Als een transactieopdracht na 16:00 uur op een werkdag wordt ontvangen, wordt deze geacht op de volgende werkdag te zijn ontvangen.
- 30.3. Zodra een transactie door u is geautoriseerd en door ons is ontvangen, kan deze niet meer worden teruggedraaid.
- 30.4. Het kan voorkomen dat u tijdelijk geen gebruik kunt maken van of toegang heeft tot de wallet, bijvoorbeeld wanneer Payload of externe dienstverleners onderhoud uitvoeren aan hun systemen of websites. Neem contact op met de klantenservice als u problemen ervaart bij het gebruik van de wallet. Deze worden zo snel mogelijk opgelost.

31. De wallet beheren en beveiligen

- 31.1. U bent zelf verantwoordelijk voor de wallet, het apparaat, de app en alle bijbehorende wachtwoorden, inloggegevens en andere beveiligingsgegevens (hierna gezamenlijk "beveiligingsgegevens" genoemd in dit artikel 9). U moet alle mogelijke maatregelen nemen om deze veilig en strikt vertrouwelijk te houden. Voorbeelden van zulke maatregelen zijn onder andere:
- (a) laat nooit iemand anders gebruikmaken van uw beveiligingsgegevens;
 - (b) schrijf uw beveiligingsgegevens nooit op een manier op die door anderen te herkennen is; en
 - (c) houd uw beveiligingsgegevens altijd geheim, bijvoorbeeld door uw pincode of wachtwoord niet te gebruiken als iemand meekijkt.
- 31.2. Als u uw beveiligingsgegevens niet goed beschermt, kunt u mogelijk geen aanspraak maken op vergoeding van schade als wij kunnen aantonen dat u deze gegevens opzettelijk niet goed heeft beschermd, frauduleus heeft gehandeld, onredelijk laat heeft gereageerd of grof nalatig bent geweest.
- 31.3. Als u vermoedt dat iemand anders uw beveiligingsgegevens kent, moet u ons direct op de hoogte stellen door contact op te nemen met de klantenservice.
- 31.4. Als wij vermoeden dat er sprake is van een beveiligingsrisico of een risico op fraude met betrekking tot de wallet, zal Sifr u hiervan op een veilige manier op de hoogte stellen via e-mail, sms of een pushmelding.

32. Beëindiging van deze overeenkomst

- 32.1. Deze overeenkomst blijft van kracht totdat deze door u of door ons wordt beëindigd.

32.2. Wanneer deze overeenkomst wordt beëindigd, wordt de wallet gesloten en mag u deze niet meer gebruiken.

32.3. Beëindiging door u

- (a) U kunt de wallet op elk moment sluiten door contact op te nemen met de klantenservice. Zodra de wallet is gesloten, wordt deze overeenkomst beëindigd.
- (b) Als er na sluiting nog transacties worden vastgesteld of kosten in rekening zijn gebracht via de wallet, of als wij een terugboeking ontvangen van een transactie die het beschikbare saldo heeft verhoogd, stellen wij u op de hoogte van het bedrag en moet u dit direct aan ons terugbetalen.

32.4. Beëindiging of schorsing door ons

- (a) Wij, of Payload namens ons, kunnen deze overeenkomst op elk moment beëindigen met een opzegtermijn van twee maanden. De kennisgeving wordt verzonden naar het e-mailadres dat u aan ons heeft verstrekt.
- (b) Wij, of Payload namens ons, kunnen de wallet schorsen, de functionaliteit beperken of deze overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen als:
 - i. u ons niet de benodigde informatie verstrekt of wij denken dat de door u verstrekte informatie onjuist of misleidend is; of
 - ii. u openstaande bedragen niet aan ons terugbetaalt; of
 - iii. u de persoonsgegevens niet verstrekt die nodig zijn om aan onze wettelijke of toezichthoudende verplichtingen te voldoen en deze overeenkomst uit te voeren; of
 - iv. wij redelijkerwijs vermoeden dat de beveiliging van de wallet is aangetast of dat u, of een derde, de wallet gebruikt of wil gebruiken op een grof nalatige manier of voor frauduleuze of andere illegale doeleinden; of
 - v. wij denken dat uw gebruik van de wallet schade kan veroorzaken aan ons of onze systemen; of
 - vi. wij denken dat uw gebruik van de wallet onze reputatie kan schaden; of
 - vii. u failliet wordt verklaard; of
 - viii. wij hiertoe verplicht zijn volgens het toepasselijke recht, of denken dat uw gebruik van de wallet in strijd is met het toepasselijke recht; of
 - ix. wij sommige of alle transacties niet kunnen verwerken door toedoen van derden; of
 - x. u een belangrijk onderdeel van deze overeenkomst heeft geschonden of herhaaldelijk een bepaling heeft overtreden en dit niet tijdig heeft opgelost.

32.5. Als wij de wallet schorsen, beperken of beëindigen, zullen wij of Payload u, indien wettelijk toegestaan, vooraf of zo snel mogelijk daarna informeren. Wij kunnen ook andere betrokken partijen bij een transactie informeren als er een schorsing heeft plaatsgevonden. Waar mogelijk geven wij de redenen voor de schorsing, beperking, beëindiging of het niet uitvoeren

van een transactie. Als wij uw wallet blokkeren, wordt deze weer vrijgegeven zodra de reden voor de blokkade niet meer bestaat.

- 32.6. Nadat uw wallet is gesloten, en voor zover onze wettelijke verplichtingen dit toelaten, kunt u op elk gewenst moment nog tot zes jaar na het beëindigen van deze overeenkomst toegang krijgen tot het saldo op de wallet.
- 32.7. Als uw wallet is gesloten en u ons vraagt om het beschikbare saldo naar u over te maken, kunnen wij eisen dat dit wordt overgemaakt naar een rekening op uw naam. Wij kunnen u ook vragen om KYC-informatie en/of documenten aan te leveren om uw identiteit te verifiëren. Wij kunnen kosten voor terugbetaling in rekening brengen als u uw beschikbare saldo opvraagt vóór of ten minste 12 maanden na het einde van deze overeenkomst. Als deze kosten worden berekend, staan deze vermeld in het kostenoverzicht.
- 32.8. Als u nog bedragen of kosten aan ons verschuldigd bent op het moment dat u uw beschikbare saldo opvraagt, hebben wij het recht om deze bedragen of kosten in mindering te brengen op het saldo in uw wallet.

33. Verlies of diefstal van tegoeden

- 33.1. U bent zelf verantwoordelijk voor het beschermen van de tegoeden in de wallet, net zoals u contant geld in een fysieke portemonnee zou beschermen. Als het beschikbare saldo verloren gaat of wordt gestolen, kunt u (een deel van) het geld kwijtraken, tenzij u contact met ons opneemt zoals beschreven in dit artikel.
- 33.2. Als u weet of vermoedt dat iemand ongeautoriseerde toegang heeft gekregen tot de wallet, of als u denkt dat een transactie niet correct is uitgevoerd, moet u direct contact opnemen met de klantenservice via support@sifr.eu en de wallet blokkeren via de app of website zodat deze niet meer gebruikt kan worden.
- 33.3. Als uit ons onderzoek blijkt dat u een betwiste transactie zelf heeft goedgekeurd, frauduleus heeft gehandeld of de voorwaarden van deze overeenkomst opzettelijk of door nalatigheid heeft geschonden (bijvoorbeeld door uw beveiligingsgegevens met iemand te delen), kunnen wij het bestede bedrag mogelijk niet terugbetalen.
- 33.4. Zodra u ongeautoriseerd gebruik van de wallet meldt, blokkeren wij deze zodat deze niet meer gebruikt kan worden.
- 33.5. U stemt ermee in om samen te werken met onze vertegenwoordigers, toezichthouders, de politie en ons als wij vermoeden dat de wallet frauduleus is gebruikt.
- 33.6. Als u denkt dat een transactie zonder uw toestemming is uitgevoerd of onjuist is verwerkt, moet u dit zo snel mogelijk melden, en uiterlijk binnen 13 maanden na de transactiedatum. Wij vergoeden het bedrag dan direct. Wij vergoeden dit niet als wij denken dat het incident is veroorzaakt door schending van deze overeenkomst, grove nalatigheid of als wij redelijke gronden hebben om fraude te vermoeden.
- 33.7. Als u denkt dat een transactie niet correct is uitgevoerd, zullen wij deze direct proberen te traceren en u informeren over de uitkomst. Hiervoor brengen wij geen kosten in rekening. Als

wij aansprakelijk zijn voor de transactie, vergoeden wij het bedrag zo snel mogelijk, inclusief eventuele kosten die in rekening zijn gebracht.

- 33.8. Als een betwiste transactie is gestart door een TPP, moet de TPP aantonen dat de transactie correct is geauthenticeerd, nauwkeurig is geregistreerd en niet is beïnvloed door een storing in de betaaldienst.
- 33.9. Als een transactie binnen de EER later is aangekomen dan volgens deze overeenkomst zou moeten, kunt u ons vragen om contact op te nemen met de ontvangende bank zodat zij de betaling behandelen alsof deze op tijd is uitgevoerd.
- 33.10. Als er een betaling op de wallet wordt bijgeschreven die daar niet had moeten staan, zullen wij, indien mogelijk, het bedrag direct terugsturen naar de rekening of bank van de afzender. In dat geval stemt u ermee in om het bedrag aan ons terug te betalen en mee te werken aan het terugvorderen ervan. Als wij het bedrag niet kunnen terugkrijgen, zijn wij verplicht om voldoende gegevens over u en de onjuiste betaling te delen met de bank of instelling die de betaling heeft gedaan, zodat zij het bedrag kunnen terugvorderen.
- 33.11. U begrijpt dat u, als micro-onderneming en in lijn met artikel 4(5) van de Richtlijn, geen recht heeft op terugbetaling van een betaling die door of via een begunstigde is gestart en al is uitgevoerd.

34. Betalingsgeschillen

- 34.1. Als u een transactie betwist die u zelf heeft goedgekeurd en die is verwerkt, moet u dit rechtstreeks oplossen met de partij van wie u de goederen of diensten heeft gekocht. Wij zijn niet verantwoordelijk voor de kwaliteit, veiligheid, rechtmatigheid of enig ander aspect van goederen of diensten die met de wallet zijn betaald.
- 34.2. Als het geschil niet kan worden opgelost, kunt u contact opnemen met de klantenservice. Wij zullen ons best doen om u te helpen bij het oplossen van het probleem.
- 34.3. Als u redenen heeft om te denken dat een transactie zonder uw toestemming of onjuist is uitgevoerd, kunt u Sifr vragen om dit te onderzoeken. Tijdens het onderzoek is het betwiste bedrag niet beschikbaar voor gebruik. Als uit het onderzoek blijkt dat de transactie correct was, wordt het bedrag in mindering gebracht op uw beschikbare saldo en kunnen wij onderzoekskosten in rekening brengen volgens het kostenoverzicht. Als uw beschikbare saldo onvoldoende is, moet u het bedrag direct aan ons terugbetalen zodra wij hierom vragen.

35. Vreemde valuta

- 35.1. U kunt betalingen ontvangen in de wallet en betalingen doen vanuit de wallet in euro's binnen Nederland en België. Het is niet toegestaan om betalingen in andere valuta te doen.

36. Onze aansprakelijkheid

- 36.1. Wij zijn niet aansprakelijk voor:
 - (a) schade die ontstaat door omstandigheden die direct of indirect buiten onze controle liggen;

- (b) winstderving, bedrijfsverlies of andere indirecte, gevolg-, bijzondere of bestraffende schade;
- (c) schade die ontstaat door gebruik van de wallet dat niet in overeenstemming is met deze overeenkomst;
- (d) goederen of diensten die u heeft gekocht met het saldo op de wallet;
- (e) situaties waarin iemand weigert betalingen met de wallet te accepteren; of
- (f) schade als gevolg van verlies, fraude of diefstal die u later dan 13 maanden na de gebeurtenis of afschrijvingsdatum bij ons meldt.

36.2. Als er door onze fout onterecht geld van uw beschikbare saldo is afgeschreven, is onze enige verplichting om u het juiste bedrag terug te betalen.

36.3. Niets in deze overeenkomst sluit onze aansprakelijkheid uit of beperkt deze voor overlijden of persoonlijk letsel als gevolg van onze nalatigheid of fraude.

36.4. De uitsluitingen en beperkingen in dit artikel zijn ook van toepassing op eventuele aansprakelijkheid van onze partners, waaronder leveranciers, aannemers, vertegenwoordigers en hun eventuele partners, voor zover dit verband houdt met deze overeenkomst.

37. Klachten

37.1. Als u een klacht wilt indienen over de wallet, kunt u een e-mail sturen naar de klantenservice van Sifr via support@sifr.eu.

37.2. De klantenservice probeert zo snel mogelijk per e-mail te reageren en uiterlijk binnen 15 werkdagen.

37.3. Als u niet tevreden bent met de reactie van de klantenservice, kunt u uw klacht escaleren naar de klachtenafdeling van TPML via complaints@transactpay.com. Zorg ervoor dat u de benodigde persoonsgegevens meestuur, zodat wij u goed kunnen identificeren en contact met u kunnen opnemen.

37.4. Als de klachtenafdeling van TPML niet direct kan reageren, ontvangt u een bevestiging dat uw klacht is ontvangen en wordt er een formeel onderzoek gestart. U ontvangt binnen 35 dagen na uw klacht een formele reactie met onze bevindingen. Wij doen ons best om tot een oplossing te komen en leggen onze beslissing duidelijk uit.

37.5. In het onwaarschijnlijke geval dat wij uw probleem niet naar tevredenheid kunnen oplossen, heeft u het recht om uw klacht voor te leggen aan de Central Bank of Malta via complaints@centralbankmalta.org.

37.6. Als uw probleem na escalatie bij de Central Bank of Malta nog steeds niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u uw klacht voorleggen aan de Arbiter for Financial Services via: Office of the Arbiter for Financial Services, 1st Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN 1530, Malta (telefoon +356 21249245, website: <https://financialarbiter.org.mt>).

38. Algemene communicatie

- 38.1. Wanneer wij of de programmabeheerder met u communiceren, doen wij dit via e-mail of via pushmeldingen/sms-berichten op uw mobiele apparaat. Wij gebruiken de meest recente contactgegevens die u aan ons heeft verstrekt.
- 38.2. U kunt contact opnemen met de klantenservice via de gegevens die zijn vermeld in artikel 1.

39. Persoonsgegevens

- 39.1. TPML verzamelt bepaalde gegevens over de gebruiker van de wallet om de wallet te kunnen beheren. U moet uw persoonsgegevens (bijvoorbeeld uw naam en adres) aan ons verstrekken zodat wij onze verplichtingen onder deze overeenkomst kunnen nakomen. In sommige gevallen kunnen wij uw persoonsgegevens gebruiken om, op uw verzoek, bepaalde stappen te zetten voordat deze overeenkomst wordt gesloten. Als u de gevraagde persoonsgegevens niet verstrekt, zullen wij stappen ondernemen om deze overeenkomst te beëindigen volgens artikel 10.4(b)iii.
- 39.2. Wij verwerken en beschermen uw persoonsgegevens in overeenstemming met alle toepasselijke privacywetgeving. Voor uitgebreide informatie over wanneer en waarom wij persoonsgegevens verzamelen, hoe wij deze gebruiken en onder welke voorwaarden wij deze kunnen delen, verwijzen wij u naar ons privacybeleid. Dit ontvangt u op het moment dat wij uw persoonsgegevens verzamelen.

40. Wijzigingen in deze overeenkomst

- 40.1. Wij kunnen deze overeenkomst op elk moment aanpassen, mits wij u hiervan minimaal 2 maanden van tevoren op de hoogte stellen. In dat geval vragen wij de programmabeheerder om u te informeren via e-mail of uw mobiele apparaat (op basis van de meest recente contactgegevens die u aan ons heeft verstrekt).
- 40.2. Als u niet akkoord gaat met de voorgestelde wijzigingen, kunt u deze overeenkomst op elk moment binnen de opzegtermijn van 2 maanden beëindigen. U kunt in dat geval ook het ongebruikte beschikbare saldo opnemen zonder dat hiervoor kosten in rekening worden gebracht. Als u ons niet vóór het einde van deze termijn informeert, gaan wij ervan uit dat u akkoord gaat met de wijzigingen.
- 40.3. Als een onderdeel van deze overeenkomst niet voldoet aan wettelijke of toezichthoudende eisen, zullen wij dat onderdeel niet toepassen, maar behandelen alsof het wél overeenkomt met de relevante regelgeving. Als wij operationele wijzigingen moeten doorvoeren om volledig aan nieuwe regelgeving te voldoen, doen wij dit zo snel als redelijkerwijs mogelijk is.

41. Taal

Alleen de Engelstalige versie van deze overeenkomst, alle communicatie die wij u sturen en alle inhoud op de website zijn van toepassing. Als wij deze overeenkomst of andere inhoud vertalen naar een andere taal, is die vertaling uitsluitend bedoeld ter referentie.

42. Toepasselijk recht

Op deze overeenkomst is het Maltese recht van toepassing.

43. Bevoegde rechter

U stemt in met de niet-exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken in Malta. “Niet-exclusieve bevoegdheid” betekent dat u mogelijk ook het recht heeft om een geschil voor te leggen aan een rechtbank in een ander land.

44. Overige bepalingen

- 44.1. Als wij een recht of rechtsmiddel uit deze overeenkomst niet direct of niet volledig uitoefenen, betekent dit niet dat wij afstand doen van dat recht of rechtsmiddel of dat wij dit op een later moment niet alsnog kunnen uitoefenen. Dit betekent dat wij onze rechten op een later moment alsnog kunnen afdwingen.
- 44.2. De wallet is een betaaldienst en geen spaar- of kredietproduct en valt daarom niet onder het depositogarantiestelsel. Dit stelsel beschermt het geld van klanten wanneer financiële instellingen failliet gaan. Meer informatie vindt u via: <https://www.mfsa.mt/our-work/depositor-and-investor-compensation-schemes>. Wij zorgen er wel voor dat uw tegoeden worden beschermd volgens het toepasselijke recht als wij insolvent worden. Als u meer wilt weten over hoe uw tegoeden worden beschermd, kunt u contact opnemen met de klantenservice.
- 44.3. Als een bepaling van deze overeenkomst ongeldig of niet afdwingbaar wordt verklaard, blijven de overige bepalingen volledig van kracht.
- 44.4. U mag uw rechten en voordelen uit deze overeenkomst niet overdragen. Dit betekent dat deze overeenkomst persoonlijk voor u geldt en niet aan iemand anders kan worden overgedragen. U blijft aansprakelijk totdat alle aan u verstrekte wallets zijn gesloten en alle bedragen die u volgens deze overeenkomst verschuldigd bent volledig zijn betaald. Wij mogen onze rechten en voordelen uit deze overeenkomst wel overdragen aan een derde partij en kunnen onze verplichtingen uitbesteden, mits dit naar ons oordeel geen wezenlijk nadelig effect heeft op uw rechten.
- 44.5. De wallet wordt aangeboden door Transact Payments Malta Limited op basis van haar vergunning van de Malta Financial Services Authority.
- 44.6. Sifr beheert de wallet die wordt aangeboden door Transact Payments Malta Limited en is beschikbaar om klantenservice te bieden als u vragen heeft. Sifr voert ook activiteiten uit zoals sponsoring, marketing, het aanbieden van het IT-platform en het uitvoeren van klantonderzoek.

Kostenoverzicht

Kosten voor de wallet

Soort kosten	Kosten (EUR)
Accountkosten zakelijk (per maand of per jaar)	19,99 per maand
	199,99 per jaar
Transactiekosten	0,20 per transactie
Inactiviteitskosten	1 per maand
Chargeback-verwerkingskosten**	25 per keer

** Let op: deze kosten kunnen in rekening worden gebracht bij geschillen zonder geldige reden, maar niet in geval van bevestigde fraude of ongeautoriseerde activiteiten.

Sifr betaalkaart voor bedrijven – Micro-ondernemingen

Algemene voorwaarden

Versie: 1.2

Laatst bijgewerkt op 24 april 2026

Dit document omvat de voorwaarden voor houders van een Mastercard-betaalkaart (hierna: de **voorwaarden**) en het overzicht van kosten en limieten (bijlage 1) voor micro-ondernemingen die de Sifr-kaart gebruiken. Deze documenten worden gezamenlijk aangeduid als de **overeenkomst**.

BELANGRIJKE INFORMATIE: Lees deze overeenkomst zorgvuldig door voordat u de kaart activeert. Deze overeenkomst treedt in werking en is bindend zodra u de kaart activeert of gebruikt. Deze overeenkomst blijft van kracht totdat de kaart vervalt of totdat een van beide partijen deze overeenkomst beëindigt, afhankelijk van hetgeen zich het eerst voordoet. Het overzicht van kosten en limieten aan het einde van dit document maakt integraal deel uit van deze overeenkomst.

1. Definities en interpretatie:

Rekening	De e-geldrekening waarop het saldo staat van het e-geld dat via de Kaart kan worden gebruikt.
Extra kaart	Elke extra kaart die op enig moment na de succesvolle registratie van een rekening aan een persoon wordt verstrekt en die geen primaire kaart of vervangende kaart is.
Extra kaarthouder	Een persoon aan wie u toestemming heeft verleend om een extra kaart te houden en te gebruiken.
Toepasselijk recht	De toepasselijke wet- en regelgeving met betrekking tot de uitgifte en het gebruik van de kaart, met inbegrip van (maar niet beperkt tot) lokale wetgeving in de rechtsgebieden waarin het programma wordt aangeboden en beheerd, alsmede statuten, een wettelijk instrument, akte, verordening, regel, beschikking, toezichtrichtlijn, beleid, instructie of vereiste zoals vastgesteld door een toepasselijke toezichthoudende autoriteit, of interpretatie gepubliceerd door een toezichthoudende autoriteit, elke beschikking uitgevaardigd door een bevoegde rechtbank met rechtsmacht over u, ons of de programmabeheerder, of elke regel of vereiste vastgesteld door Mastercard met betrekking tot de kaart en/of diensten die onder deze overeenkomst worden verleend, of elke andere toepasselijke regel en zoals van tijd tot tijd gewijzigd.
Werkdag	Maandag tot en met vrijdag, van 9.00 tot 17.00 uur CET, met uitzondering van bank- en feestdagen in Malta.

Kaart	Elke kaart die wij u op grond van deze overeenkomst verstrekken.
Klantenservice	Het contactcentrum voor vragen over de kaart. U kunt contact opnemen met de klantenservice door: <ul style="list-style-type: none"> i. te bellen naar +31 (0)808 258 4888 (uw netwerkprovider kan hiervoor kosten in rekening brengen); of ii. een e-mail te sturen naar support@sifr.eu vanaf het e-mailadres dat in de app is geregistreerd.
Richtlijn	Richtlijn nr. 1 van de Wet op de Central Bank of Malta (Cap. 204 van de wetten van Malta).
Vervaldatum	Voor fysieke kaarten: de vervaldatum die op de kaart staat vermeld. Voor virtuele kaarten: de vervaldatum die u per e-mail is toegestuurd na uw aanvraag voor een virtuele kaart.
Kosten	Alle door u verschuldigde kosten zoals vermeld in het overzicht van kosten en limieten.
Overzicht van kosten en limieten	Het overzicht dat integraal deel uitmaakt van deze overeenkomst.
KYC	Afkorting van “Know Your Customer” en omvat het identificeren en verifiëren van de identiteit van een natuurlijke persoon aan de hand van documenten, gegevens of informatie verkregen uit een betrouwbare en onafhankelijke bron, in overeenstemming met de op enig moment in Malta geldende antiwitwaswetgeving.
Mastercard	Het betalingsnetwerk dat van toepassing is op de kaart.
Micro-onderneming	Een entiteit die een economische activiteit uitoefent, ongeacht haar rechtsvorm, die minder dan 10 personen in dienst heeft en waarvan de jaaromzet en/of het jaarlijkse balanstotaal niet hoger is dan 2 miljoen euro of het equivalent daarvan in een andere valuta.
Mobiele app	De mobiele applicatie die door Sifr wordt aangeboden en waarmee u bepaalde handelingen met betrekking tot de kaarten kunt verrichten, waaronder het activeren van de kaart, het bekijken van transacties en het saldo, het blokkeren en deblokken van de kaart en het stellen van vragen aan de klantenservice met betrekking tot het gebruik van de kaart of het beschikbare saldo.
Persoonsgegevens	De geregistreerde persoonlijke identiteitsgegevens met betrekking tot het gebruik van de kaart en de website, waaronder (maar niet beperkt tot) uw: naam, geboortedatum, woonadres, e-mailadres en telefoonnummer (vast en/of mobiel). Nadere informatie over de verwerking van persoonsgegevens is opgenomen in ons privacybeleid.

Fysieke kaart	Een fysieke/plastic kaart waarmee transacties kunnen worden uitgevoerd.
PIN	Persoonlijk identificatienummer; dat wil zeggen, het beveiligingsnummer dat is verstrekt voor gebruik met de kaart.
Primaire kaart	De eerste kaart die op grond van deze overeenkomst aan u wordt verstrekt.
Primaire kaarthouder	U, de persoon aan wie de primaire kaart is verstrekt en die verantwoordelijk is voor het gebruik van alle andere extra kaarten in overeenstemming met deze overeenkomst.
Programma	De uitgifte, marketing, verkoop, verwerking, administratie, het beheer, de autorisatie en het gebruik van de kaarten, alsmede alle andere betalingsdiensten die op grond van deze overeenkomst worden verleend.
Programmabeheerder	Payload Ltd, opgericht en geregistreerd in Engeland en Wales onder ondernemingsnummer 14606631 en kantoorhoudend te Epworth House, 25 City Road, Londen, Engeland, EC1Y 1AA; of Sifr namens Payload Ltd.
Toezichhoudende autoriteit	Mastercard en/of elke toezichhouder of instantie (bijvoorbeeld de Malta Financial Services Authority) die toezicht houdt op ons of de programmabeheerder met betrekking tot de kaart of de diensten die op grond van deze overeenkomst worden verleend.
Vertegenwoordiger	Iedereen die een kaart gebruikt, optreedt als vertegenwoordiger van de micro-onderneming en door haar is gemachtigd om haar te vertegenwoordigen in juridische en contractuele aangelegenheden met betrekking tot het gebruik van de Kaart en de rekening.
Handelaar	Een natuurlijke of rechtspersoon die elektronisch geld accepteert.
Sifr	Sifr B.V., opgericht in Nederland onder ondernemingsnummer 96888431 en kantoorhoudend te Tijnmuiden 79, 1046 AK Amsterdam.
Transactie	Het gebruik van de kaart om: <ul style="list-style-type: none"> i. geheel of gedeeltelijk te betalen voor de aankoop van goederen of diensten bij een handelaar, met inbegrip van betalingen via internet, telefonisch of per postorder; of ii. contant geld op te nemen bij een geldautomaat of bank.
Gebruikersnaam en wachtwoord	Persoonlijke inloggegevens die u kiest om toegang te krijgen tot de website of mobiele app.
Virtuele kaart	Een niet-fysieke kaart waarmee transacties kunnen worden uitgevoerd. Verwijzingen naar een fysieke kaart in deze overeenkomst hebben uitsluitend betrekking op de fysieke kaart.
Website	www.sifr.eu, waar u bepaalde handelingen met betrekking tot de kaarten kunt uitvoeren, waaronder het activeren van de kaart, het bekijken van transacties en het saldo, het blokkeren en deblokkeren van de kaart en het stellen van

vragen aan de klantenservice met betrekking tot het gebruik van de kaart of het beschikbare saldo.

- wij, ons of onze** Transact Payments Malta Limited (“TPML”), een vennootschap opgericht in Malta met vestigingsadres te Vault 14, Level 2, Valletta Waterfront, Floriana, FRN 1914, ondernemingsnummer 91879, erkend door de Malta Financial Services Authority als instelling voor elektronisch geld.
- u of uw** U, de persoon die deze overeenkomst aangaat door gebruik van de kaart, alsmede iedere persoon aan wie u toestemming heeft verleend om een kaart te gebruiken overeenkomstig deze overeenkomst.

2. Uw overeenkomst en kaart

- a. De kaart wordt door ons uitgegeven op grond van onze Mastercard-licentie. U dient de kaart te gebruiken in overeenstemming met deze overeenkomst.
 - b. U kunt de meest recente versie van deze overeenkomst te allen tijde downloaden via de website en/of een papieren exemplaar opvragen bij de klantenservice.
- 2.3.** De kaart is een debetkaart.
- 2.4.** Het is u niet toegestaan de kaart door te verkopen.
- 2.5.** De kaart, ongeacht of deze fysiek of virtueel is, is een betaalinstrument waarmee bedragen onmiddellijk worden afgeschreven van de door u op de rekening gestorte tegoeden. Na ontvangst van deze tegoeden geven wij u elektronisch geld uit.
- 2.6.** De kaart en de rekening mogen uitsluitend worden gebruikt voor het betalen van zakelijke uitgaven in het kader van de bedrijfsvoering van de micro-onderneming. Gebruik voor persoonlijke doeleinden is niet toegestaan.
- 2.7.** Indien u een kaart ter beschikking stelt aan een andere persoon voor gebruik in het kader van uw bedrijfsvoering, dient u ervoor te zorgen dat deze persoon op de hoogte is van deze overeenkomst en de daarin opgenomen verplichtingen met betrekking tot het gebruik van de kaart en de rekening begrijpt en naleeft.
- 2.8.** U dient TPML op ons verzoek de namen te verstrekken van iedereen die de kaart gebruikt.
- 2.9.** U dient TPML alle documenten en informatie te verstrekken die wij opvragen, zodat wij een KYC-controle kunnen uitvoeren op een vertegenwoordiger. Een kaart mag niet door een vertegenwoordiger worden gebruikt, tenzij wij een dergelijke controle hebben uitgevoerd en de identiteit van die vertegenwoordiger voldoende hebben vastgesteld.

3. De kaart aanvragen en activeren

- 3.1. Om een Kaart aan te vragen en te gebruiken, dient u een micro-onderneming te zijn en woonachtig te zijn in Nederland of België, en dient uw bedrijf, indien van toepassing, in deze landen te zijn geregistreerd. Indien u een eenmanszaak bent, dient u ten minste 18 jaar oud te zijn.
- 3.2. U kunt een kaart aanvragen via de mobiele app. Wij kunnen u daarbij verzoeken informatie en/of documentatie te verstrekken ter verificatie van uw identiteit en adres. Daarnaast kunnen wij elektronische identiteitscontroles uitvoeren (ook wel "KYC"-controles genoemd).
- 3.3. Wanneer u de kaart ontvangt, dient u deze te activeren. U kunt uw virtuele of fysieke kaart activeren door de laatste vier cijfers van uw kaart in de mobiele app in te voeren.
- 3.4. Mits wij de KYC-controle met succes hebben kunnen afronden, ontvangt u een activeringsbevestiging op de website en kunt u de kaart gebruiken.

4. Persoonsgegevens

- 4.1. Wanneer u online goederen of diensten koopt, kan het voorkomen dat u uw persoonsgegevens dient in te voeren. In dat geval bent u verplicht correcte en actuele persoonsgegevens te verstrekken.
- 4.2. U dient de programmabeheerder onverwijld in kennis te stellen van iedere wijziging in uw persoonsgegevens, hetzij door contact op te nemen met de klantenservice, hetzij door uw gegevens op de website bij te werken. U bent aansprakelijk voor schade die rechtstreeks voortvloeit uit het niet, niet tijdig of onjuist doorgeven van dergelijke wijzigingen, voor zover sprake is van nalatigheid of fraude. Wij kunnen uw gewijzigde persoonsgegevens verifiëren en u verzoeken om aanvullende KYC-informatie of documentatie.
- 4.3. Wij, dan wel de programmabeheerder, behouden ons het recht voor te allen tijde de juistheid van uw persoonsgegevens te verifiëren, onder meer ter voorkoming van fraude en/of witwassen. In dat kader kunnen wij u verzoeken aanvullende informatie of originele documentatie te verstrekken. U verleent ons en de programmabeheerder hierbij toestemming elektronische identiteitscontroles uit te voeren, zowel rechtstreeks als via derde partijen, zowel bij de aanvraag van de kaart als gedurende de looptijd van deze overeenkomst.

5. Geld storten op de rekening

- 5.1. Geld kan op de rekening worden gestort via elektronische overboeking. TPML is niet verantwoordelijk voor het storten van geld op de rekening en verricht zelf geen diensten voor de verwerking of bijschrijving van tegoeden. Nadere informatie over het storten van tegoeden is beschikbaar op de website.
- 5.2. Wij en de programmabeheerder behouden ons het recht voor om te allen tijde verificatie van de herkomst van tegoeden te verlangen, in overeenstemming met onze wettelijke verplichtingen.

6. De kaart gebruiken

- 6.1.** U kunt de kaart gebruiken tegen de kosten die zijn opgenomen in het overzicht van kosten en limieten onderaan deze overeenkomst. De kosten worden van de rekening afgeschreven op het moment dat ze aan u in rekening worden gebracht.
- 6.2.** Periodieke kosten worden door u naar rato voldaan tot het moment van beëindiging van deze overeenkomst. Indien kosten vooraf zijn betaald, wordt het ongebruikte deel naar rato aan u terugbetaald.
- 6.3.** Tenzij anders door ons aangegeven, kunt u de kaart gebruiken bij iedere handelaar die Mastercard accepteert.
- 6.4.** U dient er te allen tijde voor zorg te dragen dat het beschikbare saldo op de rekening toereikend is voor elke door u geautoriseerde transactie, inclusief eventuele btw en andere toepasselijke belastingen, heffingen en kosten. Indien het beschikbare saldo onvoldoende is, kan een handelaar weigeren dat u het resterende bedrag met een andere betaalmethode voldoet.
- 6.5.** Indien om welke reden dan ook een transactie wordt uitgevoerd maar het bedrag hoger is dan het beschikbare saldo op de rekening, bent u verplicht het verschil onverwijld aan ons te voldoen. Indien u na daartoe te zijn aangemaand in gebreke blijft, behouden wij ons het recht voor om het verschuldigde bedrag te incasseren, zo nodig via gerechtelijke stappen.
- 6.6.** In bepaalde gevallen kan een handelaar vereisen dat een hoger bedrag wordt gereserveerd dan de waarde van de daadwerkelijke transactie, bijvoorbeeld bij hotelreserveringen of autohuur. In dat geval wordt het betreffende bedrag tijdelijk geblokkeerd en niet beschikbaar voor gebruik, totdat de transactie is afgerond of uiterlijk gedurende een periode van 30 dagen. Wij blokkeren alleen toegang tot het exacte bedrag dat u bij de handelaar autoriseert. U wordt alleen het werkelijke en definitieve bedrag van de transactie in rekening gebracht.
- 6.7.** U kunt de kaart niet gebruiken bij handelaren die geen online autorisatie van het beschikbare saldo kunnen uitvoeren (zoals bij transacties aan boord van vliegtuigen en schepen, bepaalde in-flight-transacties en tolpoorten zonder online verbinding). Wij zijn niet aansprakelijk indien een handelaar betaling met de kaart weigert.
- 6.8.** Wij raden het gebruik van een virtuele kaart af voor aankopen waarbij de fysieke kaart bij afhaling of toegang moet worden getoond, zoals bij sommige theaterkaartjes, hotelverblijf, autohuur en andere online aankopen die ter plaatse worden afgehaald.
- 6.9.** Afhankelijk van het type en de locatie van de geldautomaat en de instellingen van de kaart, is het mogelijk dat u geen contant geld kunt opnemen met een virtuele kaart.
- 6.10.** Het gebruik van de kaart is onderworpen aan de toepasselijke limieten, zoals opgenomen in het overzicht van kosten en limieten.
- 6.11.** U mag de kaart niet gebruiken voor:
 - i.** 4829 - Overschrijvingen en postwissels;
 - ii.** 6051 - Quasi-contant geld;

- iii. 6531 - geldoverboekingen via betalingsdienstaanbieders;
- iv. 6540 - oplaadtransacties bij verkooppunten (POI) voor prepaidkaarten; of
- v. enige illegale doeleinden.

7. Transacties autoriseren

- 7.1. U dient toestemming te geven voor een transactie door a) gebruik te maken van uw pincode of andere persoonlijke beveiligingscode, b) kaartgegevens te verstrekken en/of c) andere vereiste authenticatiemiddelen of persoonsgegevens te gebruiken. Zodra u op deze wijze toestemming heeft gegeven, wordt de transactie geacht door u te zijn geautoriseerd.
- 7.2. Een transactie wordt geacht door ons te zijn ontvangen op het moment dat deze door onze verwerkingspartner is verwerkt. Indien een transactieopdracht op een werkdag na 16:00 uur wordt ontvangen, wordt deze geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende werkdag.
- 7.3. Een door u geautoriseerde en door ons ontvangen transactie kan niet worden ingetrokken of teruggedraaid.
- 7.4. Bepaalde handelaren accepteren mogelijk geen betalingen met de kaart. Wij aanvaarden hiervoor geen aansprakelijkheid. Het is uw verantwoordelijkheid om na te gaan of een handelaar betalingen met de kaart accepteert.
- 7.5. Uw mogelijkheid om de kaart te gebruiken kan van tijd tot tijd tijdelijk worden onderbroken, bijvoorbeeld als de programmabeheerder of externe dienstverleners onderhoud moeten uitvoeren aan hun systemen of websites. Indien u problemen ondervindt bij het gebruik van de kaart of de rekening, kunt u contact opnemen met de klantenservice, die het probleem zo spoedig mogelijk probeert op te lossen.

8. Extra kaarten

- 8.1. Naar ons eigen oordeel en op voorwaarde dat wij voldoende KYC-informatie en/of documentatie hebben ontvangen (overeenkomstig artikel 3.2), kunt u in aanmerking komen voor het aanvragen van maximaal één extra fysieke kaart en maximaal drie extra virtuele kaarten die direct aan de rekening zijn gekoppeld, voor gebruik door extra kaarthouders. U kunt een aanvraag indienen via de klantenservice of via het gedeelte "Kaarten" in de mobiele app.
- 8.2. Extra kaarthouders dienen ten minste 18 jaar oud te zijn, of indien u wettelijk verantwoordelijk voor hen bent, ten minste 13 jaar oud. Transacties door personen jonger dan 18 jaar kunnen door bepaalde handelaren worden geweigerd. In alle gevallen blijft u volledig verantwoordelijk voor het gebruik van de extra kaart door een extra kaarthouder. Wij kunnen, indien nodig, KYC-informatie en/of documentatie van iedere extra kaarthouder opvragen.
- 8.3. Indien uw aanvraag voor een extra kaart wordt goedgekeurd, verstrekken wij de extra kaart. Hieraan kunnen kosten verbonden zijn. Indien dit het geval is, worden deze vermeld in het

overzicht van kosten en limieten. U kunt de kaart vervolgens aan de aangewezen extra kaarthouder verstrekken voor uitsluitend persoonlijk gebruik, op voorwaarde dat:

- (a) u de extra kaarthouder een kopie van deze algemene voorwaarden verstrekt, waarbij deze voorwaarden ook op het gebruik door de extra kaarthouder van toepassing zijn;
- (b) de extra kaart uitsluitend door die extra kaarthouder wordt gebruikt;
- (c) u de primaire kaart voor uw eigen en exclusieve gebruik bewaart in overeenstemming met deze overeenkomst; en
- (d) alle transacties die met de extra kaart worden uitgevoerd, worden geacht door u als primaire kaarthouder te zijn geautoriseerd. U blijft volledig aansprakelijk voor deze transacties en eventuele kosten.

8.4. Het is niet mogelijk rechtstreeks geld op een extra kaart te storten. Extra kaarten zijn gekoppeld aan dezelfde rekening als de primaire kaart, zodat transacties met de extra kaart worden voldaan vanuit het saldo van de rekening.

8.5. U dient ervoor te zorgen dat extra kaarthouders jonger dan 18 jaar de kaart niet gebruiken voor transacties waarvoor een minimumleeftijd van 18 jaar geldt, waaronder (maar niet beperkt tot) de aankoop van alcohol, kansspelen of entertainment voor volwassenen.

9. Beheer en bescherming van de kaart

9.1. U heeft een persoonlijk identificatienummer (PIN) nodig om betalingen met de kaart te autoriseren. Uw PIN is beschikbaar via de mobiele app.

9.2. Indien u uw PIN bent vergeten, kunt u deze via de mobiele app opnieuw opvragen. Voor verdere ondersteuning kunt u contact opnemen met de klantenservice.

9.3. U mag de kaart niet aan andere personen geven of andere personen toestaan deze te gebruiken.

9.4. U bent verantwoordelijk voor de kaart, de PIN en alle daarmee verband houdende beveiligingsgegevens (hierna gezamenlijk: de "beveiligingsgegevens"). U dient alle redelijke maatregelen te treffen om deze beveiligingsgegevens veilig en vertrouwelijk te houden. Dit omvat onder meer (maar is niet beperkt tot):

- i. de beveiligingsgegevens niet aan derden verstrekken of door derden laten gebruiken;
- ii. de beveiligingsgegevens niet schriftelijk of elektronisch vastleggen op of bij de kaart of andere voorwerpen die u bij de kaart bewaart;
- iii. de beveiligingsgegevens te allen tijde geheim te houden, bijvoorbeeld door uw PIN niet te gebruiken als iemand anders meekijkt.

9.5. Indien u nalaat uw beveiligingsgegevens veilig te bewaren, kan het zijn dat u geen recht heeft op vergoeding van verliezen indien wij aantonen dat er sprake is van opzet, fraude, grove nalatigheid of onredelijke vertraging aan uw zijde. In alle andere gevallen bedraagt het maximale bedrag dat u verschuldigd bent € 50.

- 9.6.** Indien u vermoedt dat een derde kennis heeft van uw beveiligingsgegevens, dient u ons hiervan onverwijld op de hoogte te stellen via de klantenservice.
- 9.7.** Indien wij vermoeden of vaststellen dat er sprake is van een veiligheidsrisico of een risico op fraude met betrekking tot de kaart, zal de programmabeheerder u hiervan op beveiligde wijze op de hoogte stellen via e-mail, sms of pushmelding.
- 9.8.** Indien uw fysieke kaart is verlopen of nadat u deze als verloren of gestolen heeft gemeld alsnog wordt teruggevonden, dient u de kaart onbruikbaar te maken door deze door de magneetstrip heen door te knippen.

10. Annulering

- 10.1.** U kunt de kaart te allen tijde opzeggen en deze overeenkomst beëindigen door contact op te nemen met de klantenservice.
- 10.2.** Zodra de kaart is geannuleerd, dient u uw fysieke kaart(en) onbruikbaar te maken.
- 10.3.** Zodra wij alle vereiste informatie van u hebben ontvangen (met inbegrip van KYC-documentatie) en alle transacties, kosten en vergoedingen zijn verwerkt en in rekening gebracht, zullen wij het resterende saldo op de rekening aan u terugbetalen, mits:
- i. u niet frauduleus of met grove nalatigheid hebt gehandeld, of op een wijze die aanleiding geeft tot een redelijk vermoeden van fraude of grove nalatigheid; en
 - ii. er geen wettelijke of regelgevende verplichtingen bestaan die ons verplichten het saldo op de rekening (gedeeltelijk) aan te houden, noch een verzoek daartoe is gedaan door een bevoegde autoriteit, waaronder de politie, een rechterlijke instantie of toezichthouder.
- 10.4.** Indien wij vaststellen dat er verdere transacties zijn verricht of kosten zijn gemaakt met behulp van de kaart nadat wij u het saldo op de rekening hebben terugbetaald, zal de programmabeheerder u op de hoogte stellen van het bedrag en dient u dit onmiddellijk aan ons terug te betalen wanneer zij of wij u hierom verzoeken.

11. Vervaldatum en inwisseling

- 11.1.** U kunt de kaart na de vervaldatum niet meer gebruiken. Deze overeenkomst eindigt op de vervaldatum, tenzij wij u een vervangende kaart verstrekken.
- 11.2.** U kunt het beschikbare saldo op de rekening te allen tijde tijdens de looptijd van de rekening laten uitbetalen door contact op te nemen met de klantenservice. Eventuele resterende saldo op de rekening na beëindiging van deze overeenkomst, onder aftrek van kosten overeenkomstig het overzicht van kosten en limieten, worden na beëindiging door de programmabeheerder uitgekeerd, in overeenstemming met de op de website beschreven procedure.

- 11.3.** Indien u op het moment van uitbetaling bedragen of kosten aan ons verschuldigd bent, zijn wij gerechtigd deze bedragen te verrekenen met het beschikbare saldo op de rekening of de kaart.

12. Beëindiging of opschorting van de kaart en de rekening

- 12.1.** Bij beëindiging van deze overeenkomst wordt de rekening gesloten. Wij, of de programmabeheerder namens ons, kunnen deze overeenkomst te allen tijde beëindigen door u ten minste twee maanden voorafgaand aan de beëindiging daarvan schriftelijk of elektronisch in kennis te stellen via het door u opgegeven e-mailadres.
- 12.2.** Wij, of de programmabeheerder namens ons, kunnen de kaart met onmiddellijke ingang opschorten, de functionaliteit beperken of deze overeenkomst beëindigen indien:
- a) u niet de door ons gevraagde informatie verstrekt, of indien wij redelijke gronden hebben om aan te nemen dat verstrekte informatie onjuist of onwaar is; of
 - b) een transactie wordt geweigerd wegens onvoldoende saldo of indien u openstaande bedragen niet voldoet; of
 - c) u nalaat de persoonsgegevens te verstrekken die noodzakelijk zijn om te voldoen aan wettelijke verplichtingen of om deze overeenkomst uit te voeren; of
 - d) wij redelijkerwijs vermoeden dat de beveiliging van de kaart is gecompromitteerd, of dat u of een derde de kaart heeft gebruikt of zal gebruiken op frauduleuze, grof nalatige of anderszins onrechtmatige wijze; of
 - e) wij van mening zijn dat uw gebruik van de kaart schade kan toebrengen aan ons of onze systemen; of
 - f) wij van mening zijn dat voortgezet gebruik van de kaart onze reputatie kan schaden; of
 - g) u failliet wordt verklaard; of
 - h) wij er wettelijk toe verplicht zijn de kaart op te schorten of te beperken of deze overeenkomst onder de toepasselijke wet- en regelgeving te ontbinden, of indien wij redelijkerwijs menen dat voortgezet gebruik in strijd is met toepasselijke wet- en regelgeving; of
 - i) wij als gevolg van handelingen van derden niet in staat zijn (een deel van) transacties te verwerken; of
 - j) u deze overeenkomst op ernstige of herhaaldelijke wijze schendt.
- 12.3.** Indien wij de kaart en/of de rekening opschorten of beëindigen, zullen wij of de programmabeheerder u hiervan voorafgaand aan of zo spoedig mogelijk na de maatregel op de hoogte stellen, voor zover dit wettelijk is toegestaan. Indien een opschorting heeft plaatsgevonden, kunnen wij relevante betrokken partijen informeren. Zodra de reden voor de opschorting niet langer bestaat, zullen wij de kaart heractiveren of de blokkering opheffen.

13. Verlies of diefstal van de kaart

- 13.1.** U bent verantwoordelijk voor het veilig bewaren van de kaart alsof het contant geld betreft. Indien de kaart verloren gaat of wordt gestolen, kunt u (een deel van) het saldo op de rekening verliezen, tenzij u ons hiervan tijdig in kennis stelt overeenkomstig dit artikel.
- 13.2.** U dient via de functie op de mobiele app een verloren of gestolen kaart onmiddellijk te blokkeren en te melden indien u weet of vermoedt dat een kaart verloren of gestolen is of zonder uw toestemming wordt gebruikt, of dat de PIN of een van de beveiligingsgegevens bij een derde bekend is, of als u denkt dat een transactie niet correct is uitgevoerd.
- 13.3.** Indien de kaart verloren of gestolen is, of zonder uw toestemming is gebruikt en u dit overeenkomstig dit artikel aan ons heeft gemeld, bent u aansprakelijk voor de eerste € 50 van het verlies. Indien uit ons onderzoek blijkt dat u de betwiste transactie heeft geautoriseerd, of er sprake is van fraude, opzet of grove nalatigheid aan uw zijde (bijvoorbeeld het niet veilig bewaren van de kaart of PIN), dan vergoeden wij het betreffende bedrag niet.
- 13.4.** Na melding van verlies, diefstal of ongeoorloofd gebruik zullen wij de kaart onmiddellijk blokkeren zodat verdere transacties niet mogelijk zijn.
- 13.5.** Vervangende fysieke kaarten worden verzonden naar het laatst bij ons bekende adres. Hiervoor brengen wij een vergoeding van € 10 in rekening.
- 13.6.** U stemt ermee in om volledig mee te werken met onze vertegenwoordigers, bevoegde autoriteiten, politie en met ons indien de kaart verloren of gestolen is, of indien er vermoedens bestaan van frauduleus gebruik.
- 13.7.** Indien u een niet-geautoriseerde of onjuist uitgevoerde transactie betwist, dient u ons hiervan onverwijld en uiterlijk binnen 13 maanden na de transactiedatum in kennis te stellen. Indien de melding tijdig en terecht is, zullen wij het bedrag onmiddellijk terugbetalen. Wij zijn niet verplicht tot terugbetaling indien wij redelijke gronden hebben om aan te nemen dat het incident mogelijk is veroorzaakt door een schending van deze overeenkomst, door grove nalatigheid of indien wij redelijke gronden hebben om fraude te vermoeden.
- 13.8.** Indien u meent dat wij een transactie onjuist hebben uitgevoerd, of dat deze te laat of helemaal niet is uitgevoerd, zullen wij deze onverwijld onderzoeken en u informeren over de uitkomst. Voor dit onderzoek worden geen kosten in rekening gebracht. Indien wij aansprakelijk zijn, zullen wij het betreffende bedrag zo spoedig mogelijk terugbetalen, inclusief eventuele in rekening gebrachte kosten.
- 13.9.** Indien een binnen de Europese Economische Ruimte uitgevoerde transactie later wordt ontvangen dan op grond van deze overeenkomst redelijkerwijs mocht worden verwacht, kunt u ons verzoeken contact op te nemen met de ontvangende bank om de transactie alsnog als tijdig uitgevoerd te laten behandelen.
- 13.10.** U erkent dat u, als micro-onderneming en in overeenstemming met artikel 4, lid 5, van de Richtlijn, geen recht hebt op terugbetaling van een betalingstransactie die door of via een begunstigde is geïnitieerd en die reeds is uitgevoerd.

14. Betalingsgeschillen

- 14.1.** Indien u een door u geautoriseerde transactie betwist die met de kaart is uitgevoerd, dient u het geschil rechtstreeks te regelen met de handelaar van wie u de goederen of diensten heeft afgenomen. Wij zijn niet aansprakelijk voor de kwaliteit, veiligheid, rechtmatigheid of enig ander aspect van de met de kaart aangeschafte goederen of diensten.
- 14.2.** Indien het geschil niet rechtstreeks met de handelaar kan worden opgelost, kunt u contact opnemen met de klantenservice. Dan proberen wij u te helpen met het oplossen van het geschil.
- 14.3.** Indien u van mening bent dat een transactie niet door u is geautoriseerd of onjuist is uitgevoerd, kunt u de programmabeheerder verzoeken een onderzoek in te stellen. Gedurende het onderzoek kan het betwiste bedrag worden geblokkeerd en is dit niet beschikbaar voor gebruik. Indien uit het onderzoek blijkt dat de transactie rechtmatig was, wordt het betreffende bedrag definitief van uw saldo op de rekening afgeschreven en kunnen wij redelijke onderzoekskosten in rekening brengen, zoals vermeld in het overzicht van kosten en limieten. Indien uw saldo op de rekening ontoereikend is, dient u het verschuldigde bedrag op eerste verzoek aan ons te voldoen.

15. Vreemde valuta

- 15.1.** De valuta van de kaart is euro (EUR). Indien u de kaart gebruikt voor een transactie in een andere valuta (hierna: "transactie in vreemde valuta"), wordt het transactiebedrag omgerekend naar euro tegen de door Mastercard vastgestelde wisselkoers. Het omgerekende bedrag wordt vervolgens van uw rekening afgeschreven. Als de valuta van de kaart bijvoorbeeld euro is en u een product in Britse ponden koopt, zullen wij de ponden omrekenen naar euro en vervolgens het bedrag in euro van uw saldo op de rekening aftrekken.
- 15.2.** Daarnaast kunnen kosten voor valutaconversie in rekening worden gebracht. Indien van toepassing, dan kunt u deze kosten vinden in het overzicht van kosten en limieten.
- 15.3.** U kunt de kosten van valutaconversie vergelijken met die van andere betaalinstrumenten door het procentuele verschil te raadplegen tussen het bedrag dat op uw kaart in rekening wordt gebracht voor een transactie in vreemde valuta (inclusief de door Mastercard toegepaste opslag en eventuele aanvullende kosten) en de meest recente referentiewisselkoersen voor de euro zoals gepubliceerd door de Europese Centrale Bank. Deze informatie is beschikbaar in de mobiele app voorafgaand aan het uitvoeren van een transactie in vreemde valuta. Voor zover wettelijk vereist, ontvangt u deze informatie tevens via een pushmelding na uitvoering van de betreffende transactie. U kunt zich afmelden voor het ontvangen van dergelijke meldingen door een e-mail te sturen naar support@sifr.eu.

16. Onze aansprakelijkheid

- 16.1.** Wij zijn niet aansprakelijk voor:

- a) schade die direct of indirect voortvloeit uit omstandigheden buiten onze redelijke invloedssfeer, waaronder (maar niet beperkt tot) het ontbreken van contant geld in een geldautomaat, steringen in het geldautomatennetwerk, door exploitanten opgelegde opnamebeperkingen of het niet naar behoren functioneren van (gegevens)verwerkingssystemen;
- b) winstderving, omzetcerving of enige indirecte, gevolg-, bijzondere of punitieve schade;
- c) schade die voortvloeit uit gebruik van de kaart in strijd met deze overeenkomst;
- d) alle goederen of diensten die met de kaart worden gekocht;
- e) het feit dat een handelaar weigert de kaart te accepteren;
- f) schade als gevolg van verlies, fraude of diefstal die niet binnen 13 maanden na de relevante gebeurtenis of afschrijvingsdatum aan ons is gemeld.

16.2. Indien de kaart een gebrek vertoont dat aan ons kan worden toegerekend, is onze aansprakelijkheid beperkt tot vervanging van de kaart.

16.3. Indien ten onrechte bedragen van uw rekening worden afgeschreven en dit aan ons kan worden toegerekend, is onze aansprakelijkheid beperkt tot terugbetaling van het betreffende bedrag.

16.4. Niets in deze overeenkomst sluit onze aansprakelijkheid uit of beperkt deze voor overlijden of persoonlijk letsel dat het gevolg is van onze nalatigheid, noch voor fraude.

16.5. De in dit artikel opgenomen uitsluitingen en beperkingen van aansprakelijkheid zijn ook van toepassing op al onze partners, waaronder Mastercard, alsmede leveranciers, opdrachtnemers en vertegenwoordigers en hun eventuele partners die betrokken zijn bij de uitvoering van deze overeenkomst.

17. Klachten

17.1. Indien u een klacht wenst in te dienen met betrekking tot de kaart, kunt u contact opnemen met de klantenservice van de programmabeheerder via support@sifr.eu

17.2. De klantenservice zal uw klacht zo spoedig mogelijk behandelen en uiterlijk binnen 15 werkdagen inhoudelijk beantwoorden.

17.3. Indien u niet tevreden bent met de afhandeling van uw klacht, kunt u deze escaleren naar de klachtenafdeling van TPML via complaints@transactpay.com. U dient daarbij voldoende persoonsgegevens te verstrekken zodat wij uw identiteit kunnen vaststellen en contact met u kunnen opnemen.

17.4. Indien de klachtenafdeling van TPML niet in staat is uw klacht direct af te handelen, ontvangt u een ontvangstbevestiging. Uw klacht zal vervolgens worden onderzocht en u ontvangt een bevestiging dat uw klacht is ontvangen en dat een formeel onderzoek zal worden uitgevoerd. U ontvangt binnen 35 werkdagen na indiening van uw klacht een formeel antwoord met de bevindingen.

- 17.5.** Wij zullen alles in het werk stellen om een oplossing voor uw klacht te vinden en zullen de redenen voor onze beslissing volledig toelichten.
- 17.6.** In het onwaarschijnlijke geval dat wij uw klacht niet naar tevredenheid kunnen oplossen, heeft u het recht om uw klacht voor te leggen aan de Central Bank of Malta via het volgende e-mailadres: complaints@centralbankmalta.org.
- 17.7.** Indien uw klacht, na uw escalatie naar de Central Bank of Malta, niet naar tevredenheid is opgelost, heeft u het recht om uw klacht voor te leggen aan de Arbiter for Financial Services op het volgende adres: Office of the Arbiter for Financial Services, 1st Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN 1530, Malta (telefoon +356 21249245, website: <https://financialarbiter.org.mt>).

18. Algemene communicatie

- 18.1.** Wij, of de programmabeheerder handelend namens ons, communiceren met u via e-mail, pushmeldingen of sms-berichten naar uw mobiele apparaat. Wij gebruiken daarbij de meest recente contactgegevens die u ons heeft verstrekt.
- 18.2.** U kunt contact opnemen met de klantenservice via de contactgegevens zoals vermeld in artikel 1 van deze overeenkomst.

19. Persoonsgegevens

- 19.1.** Wij verwerken persoonsgegevens over u voor zover dit noodzakelijk is voor het aanbieden en beheren van het kaartprogramma en voor de uitvoering van deze overeenkomst. Deze gegevens (zoals uw naam en adres) zijn onder meer vereist om aan onze contractuele verplichtingen te voldoen, bijvoorbeeld voor het uitgeven en toezenden van een kaart. Daarnaast kunnen wij uw persoonsgegevens verwerken om op uw verzoek voorafgaand aan het aangaan van deze overeenkomst bepaalde stappen te ondernemen. Indien u de gevraagde persoonsgegevens niet verstrekt, ondernemen wij de benodigde stappen om deze overeenkomst te beëindigen overeenkomstig artikel 12.2 c).
- 19.2.** Wij verwerken en beschermen uw persoonsgegevens in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving inzake gegevensbescherming. Voor nadere informatie over de wijze waarop wij persoonsgegevens verzamelen, gebruiken, bewaren en delen, verwijzen wij u naar ons privacybeleid, dat beschikbaar wordt gesteld op het moment dat wij uw persoonsgegevens verzamelen.

20. Wijzigingen in de algemene voorwaarden

- 20.1.** Wij kunnen deze overeenkomst te allen tijde wijzigen, mits wij u hiervan ten minste 2 maanden van tevoren op de hoogte stellen. Indien wij dit doen, zullen wij Payload verzoeken u hiervan op de hoogte te stellen via e-mail of mobiel apparaat (met gebruikmaking van het meest recente e-mailadres en/of telefoonnummer dat u ons heeft verstrekt).

- 20.2.** Indien u niet instemt met een voorgenomen wijziging, kunt u deze overeenkomst te allen tijde binnen de opzegtermijn van twee (2) maanden beëindigen overeenkomstig artikel 10. Indien wij voor het verstrijken van deze termijn van twee (2) maanden geen kennisgeving van u ontvangen, wordt u geacht de wijzigingen in de overeenkomst te hebben aanvaard.
- 20.3.** Indien een bepaling van deze overeenkomst in strijd is met toepasselijke wet- of regelgeving, wordt deze bepaling geacht te zijn vervangen door een bepaling die zoveel mogelijk aansluit bij de strekking van de oorspronkelijke bepaling en in overeenstemming is met de toepasselijke wet- en regelgeving. Indien aanpassing van operationele processen noodzakelijk is om aan nieuwe wettelijke vereisten te voldoen, zullen wij deze aanpassingen zo spoedig als redelijkerwijs mogelijk doorvoeren.

21. Taal

- 21.1.** De Engelstalige versie van deze overeenkomst, alsmede alle communicatie die wij aan u verstrekken en alle inhoud op de website, is leidend. Eventuele vertalingen van deze overeenkomst of andere inhoud met betrekking tot het programma worden uitsluitend ter informatie verstrekt en hebben geen rechtsgevolg.

22. Toepasselijk recht

- 22.1.** Op deze overeenkomst is het recht van Malta van toepassing.

23. Bevoegdheid

- 23.1.** U stemt in met de niet-exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken van Malta. "Niet-exclusieve bevoegdheid" betekent dat u ook het recht kunt hebben om een geschil voor te leggen aan de rechtbank van een ander land..

24. Overig

- 24.1.** Het niet of niet tijdig uitoefenen door ons van enig recht of rechtsmiddel op grond van deze overeenkomst houdt geen afstand van dat recht of rechtsmiddel in en tast ons recht niet aan om dit op een later moment alsnog uit te oefenen.
- 24.2.** De kaart betreft een betaaldienst en geen deposito-, krediet- of bankproduct. Zij valt derhalve niet onder een depositogarantiestelsel.
- 24.3.** Indien enige bepaling van deze overeenkomst ongeldig, onrechtmatig of niet-afdwingbaar wordt geacht, blijven de overige bepalingen onverminderd van kracht.
- 24.4.** U bent niet gerechtigd uw rechten of verplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst over te dragen of anderszins te vervreemden zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming. U blijft aansprakelijk totdat alle aan u verstrekte kaarten zijn beëindigd of verlopen en alle uit hoofde van deze overeenkomst verschuldigde bedragen volledig zijn voldaan. Wij zijn gerechtigd onze rechten en verplichtingen uit hoofde van deze

overeenkomst geheel of gedeeltelijk over te dragen of uit te besteden, mits dit geen wezenlijk nadelig effect heeft op uw rechten.

Overzicht van kosten en limieten

Uitgiftekosten	Kosten (EUR)
Software as a Service	0
Uitgifte van eerste fysieke kaart	0
Uitgifte van virtuele kaart	0
Activering van de kaart	0
Transactiekosten en gebruik	
POS-transactie ⁽²⁾	0
Geldopname bij een geldautomaat (binnen Nederland) ⁽²⁾	1,50
Geldopname bij een geldautomaat (internationaal) ⁽²⁾	1%, met een minimum van 1,50
Kosten voor het wisselen van vreemde valuta	1% (bovenop de opslag van Mastercard)
Saldo-opvraag via geldautomaat	1
Geweigerde transactie bij geldautomaat	1
Kosten voor vervanging of wijziging van pincode	0
Overige kosten	
Verwerking van terugboekingen ⁽³⁾	25 per geval
Vervanging van de fysieke kaart (bij verlies, diefstal, misbruik of ongeoorloofd gebruik van de kaart)	10
Administratiekosten voor terugboekingen	1
Telefonische ondersteuning per minuut (minimale afrekening 3 minuten)	0
E-mailondersteuning per vraag	0
Onderzoekskosten	0
Inwisselingskosten	0
Terugkerende kosten	
Rekeningkosten (per maand of per jaar)	19,99 per maand
	199,99 per jaar
Kosten bij inactiviteit	1 per maand

⁽¹⁾ *Opmerking: In sommige landen kunnen handelaren extra kosten in rekening brengen voor betalingen met een kaart. Deze kosten worden door de handelaar vastgesteld en worden u bij de aankoop meegedeeld.*

⁽²⁾ *Opmerking: In sommige landen kan het gebruik van geldautomaten onderworpen zijn aan kosten, toeslagen en voorwaarden van de betreffende geldautomaat of de desbetreffende financiële instelling of andere instelling, waarover wij geen controle hebben en waarvan wij mogelijk niet op de hoogte zijn.*

⁽³⁾ *Opmerking: Deze kosten kunnen in rekening worden gebracht bij geschillen die zonder geldige reden worden ingediend, maar niet in gevallen van bevestigde fraude of ongeoorloofde transacties.*

LIMIETEN

Type limiet	Frequentie	EUR/Aantal
Max. aantal POS (#)	1 dag	30
Max. waarde POS (€)	1 dag	10.000
Max. waarde POS (€)	4 dagen	25.000
Max. aantal geldopnames (#)	1 dag	10
Max. aantal geldopnames (#)	4 dagen	25
Max. waarde geldopnames (€)	1 dag	1.000