

## **Let op: phishing kan leiden tot identiteitsdiefstal**

Omdat phishing momenteel veel voorkomt in de Europese webomgeving dringen wij bij jou erop aan je bewust te zijn van frauduleuze activiteiten. Wij adviseren nadrukkelijk om geen telefoonnummers of bankgegevens uit te wisselen met de Betaler of de Begunstigde en alle communicatie binnen de omgeving van de OPP of onze partner (de OPP Crowdfunding Partner) te laten verlopen. Wij sturen geen SMS of Whatsapp met betaallinks, betaalverzoeken of betaal- bevestigingen. Check altijd de status van een betaling binnen de omgeving van de OPP Crowdfunding Partner of OPP.

# **OPP Gebruiksvoorwaarden voor Crowdfunding**

## **Sectie A: Introductie**

### **1. Jouw rol als gebruiker**

Online Payment Platform B.V. ("OPP", "wij") is een betaaldienstverlener en wij verzorgen onder meer betalingen voor crowdfundingplatformen ("OPP Crowdfunding Partners"). In deze OPP gebruiksvoorwaarden voor Crowdfunding ("Gebruiksvoorwaarden") beschrijven wij onze dienstverlening voor gebruik in het kader van de diensten van de OPP Crowdfunding Partner met wie je ook een overeenkomst hebt. Eindigt de overeenkomst tussen jou en de OPP Crowdfunding Partner, om wat voor reden dan ook, dan eindigt ook onze dienstverlening aan jou.

Als gebruiker kun je verschillende rollen hebben:

- a) Je ontvangt een betaling ;of
- b) Je betaalt geld in het kader van crowdfunding door de aanwijzingen van een betaalverzoek ("OPP Betaalverzoek") te volgen.

Afhankelijk van de hoedanigheid waarin je gebruiker bent, dus of je Betaler bent of Begunstigde, is verschil in wat wij voor je doen en wat wij van jou verwachten.

Als je niet akkoord gaat met deze Gebruiksvoorwaarden, meld je dan niet aan en klik niet op het OPP Betaalverzoek.

Alleen in uitzonderingssituaties wijken wij af van deze voorwaarden. Als wij dat doen, dan leggen wij dat altijd vast.

### **2. Over Online Payment Platform**

Online Payment Platform (OPP) is een besloten vennootschap, tevens betaalinstelling met een vergunning van De Nederlandsche Bank.

### **3. Over Online Payments Foundation**

Wij zijn als betaalinstelling verplicht het geld dat wij namens Begunstigden ontvangen afgescheiden te houden van ons eigen geld. Het geld dat wij namens Begunstigden ontvangen, en in escrow tijdelijk vasthouden staat veilig bij de Online Payments Foundation. De Nederlandsche Bank betreft deze stichting in het toezicht.

### **4. Verwerking persoonsgegevens**

Wij verwijzen je graag naar onze Privacy Policy en die vind je onderaan op onze website onder 'privacy': <https://onlinepaymentplatform.com>

## **Sectie B: Het gebruik van onze diensten**

### **5. OPP Account**

Wanneer je je bij ons als gebruiker registreert via een OPP Crowdfunding Partner wordt automatisch een OPP Account aangemaakt. Een OPP Account toont jouw persoonlijke gegevens en eventueel gekoppelde bankrekening, informatie over de betalingen en eventuele supportvragen. Via een OPP Account kun je

gemakkelijk en veilig met ons communiceren. Een OPP Account is geen betaalrekening.

Voor de toegang tot je OPP Account gebruik je een gebruikersnaam met wachtwoord (inloggegevens). De inloggegevens zijn strikt persoonlijk, je houdt ze dus geheim en gebruikt ze alleen zelf. Voor alle gebruik van je OPP Account met jouw inloggegevens ben jij verantwoordelijk, dus ook voor schade die daardoor wordt veroorzaakt. Je moet het ons laten weten als je erachter komt of vermoedt dat iemand anders dan jijzelf toegang had tot jouw OPP Account.

Als je het OPP Account wil sluiten verwijzen wij naar ons Account Closing Policy via <https://onlinepaymentplatform.com/nl/voorwaarden-beleid>.

## 6. Wat wij van jou verwachten

Het volgende geldt altijd:

- a) Je zult je houden aan alle toepasselijke wet- en regelgeving. OPP diensten mogen niet gebruikt worden voor verboden of illegale spullen of diensten, om te frauderen, te bedriegen, of op wat voor manier dan ook anderen (inclusief ons) onrecht aan te doen of schade toe te brengen.
- b) Je houdt je aan deze Gebruikersvoorwaarden, maar ook aan de Gebruiksvoorwaarden van de OPP Crowdfunding Partner en je komt je afspraken na.
- c) Informatie die je aan ons verstrekt moet compleet en juist zijn en je moet door jou verstrekte informatie ook updaten als er iets verandert.
- d) Als wij je om informatie vragen moet je die ook binnen de gevraagde termijn verstrekken, doe je dat niet, dan kunnen wij onze diensten aan jou mogelijk niet of niet volledig verlenen.

## 7. Geldt een minimum leeftijd?

Als je minderjarig bent heb je toestemming nodig van je ouders of wettelijke vertegenwoordiger(s) voor het gebruik van onze diensten. Wij gaan ervan uit dat je ook toestemming hebt voor het gebruik van de diensten van de OPP Platform Partner en de betaaldienstverlener waar je je betaalrekening aanhoudt. Wij kunnen hier ook naar vragen. Gebruik je een Betaalverzoek namens een rechtspersoon of bedrijf, dan nemen wij aan dat je daartoe wettelijk bevoegd bent.

## **Sectie C: Beschrijving van onze Diensten**

### 8. Ontvangst van een betaalverzoek

Betaalverzoeken worden je toegezonden namens een andere gebruiker van de diensten van de OPP Crowdfunding Partner. Via de diensten van de OPP Crowdfunding Partner heb jij met die gebruiker afgesproken dat jij hem of haar een geldbedrag verschuldigd bent en dus een betaling zult doen.

Het kan daarbij gaan om de afspraak dat:

- a) Jij, als investeerder, geld beschikbaar zult stellen voor een via de OPP Crowdfunding Partner te financieren Project (je betaling is dan een "Investering" en jij bent de "Investeerder"); of
- b) Jouw bedrijf ("Project") met regelmaat rente op (en aflossing van) een Investering (je betaling is dan "Rendement") zal overmaken aan Investeerders.

Je kan dus of als Investeerder of als Project OPP Betaalverzoeken ontvangen.

Via het OPP Betaalverzoek kunnen ook de aan de OPP Crowdfunding Partner verschuldigde servicekosten en eventuele kosten van derden. Als je op een OPP Betaalverzoek en de betaalmethode van jouw keuze klikt, het gepresenteerde betaalproces doorloopt en

afrondt of alle in het OPP Betaalverzoek getoonde instructies uitvoert, wordt de betalingstransactie uitgevoerd of geïnitieerd door de betaaldienstverlener die je als betaler inschakelt en ontvangt OPP de betaling als betaaldienstverlener van en namens de begunstigde (en dat kan dus een Project of een Investeerder zijn).

De Uitbetaling van een Investering aan een Project verricht OPP in overeenstemming met de voor crowdfunding geldende wettelijke bedenktijd en eventuele andere voor het Project geldende voorwaarden ("Projectvoorwaarden"). Bedenk je je (vòòr het moment van de geplande vervaldatum van het aanbod of vòòr de datum waarop het financieringsdoel is bereikt) of raken andere Projectvoorwaarden niet vervuld, dan ontvang je als Investeerder je Investering terug.

Informatie over de Projectvoorwaarden vind je bij de OPP Crowdfunding Partner. De OPP Crowdfunding Partner informeert ons namens zijn gebruikers over de Projectvoorwaarden en je staat ons toe om die informatie te gebruiken voor onze dienstverlening aan jou.

## **9. OPP Betaalverzoek voor 'Auto-invest' en 'Re-Invest'**

Met sommige OPP Crowdfunding Partners kun je overeenkomen dat je je Rendement geautomatiseerd ("Auto-Invest") of naar keuze ("Re-Invest") wilt gebruiken voor investeringen in andere Projecten.

De Auto-Invest of Re-Invest overeenkomst omvat de escrow regeling waarbij wij, door OPP Escrow te leveren, elke ROI die wij namens jou ontvangen in escrow houden totdat 1) de OPP Crowdfunding Partner ons namens jou op de hoogte stelt van het Project en het (gedeeltelijke) bedrag van de ROI dat je wilt investeren ("Investeringsinformatie") of 2) je de

OPP Crowdfunding Partner verzoekt het bedrag namens jou uit te betalen.

Volgt geen Investeringsinformatie binnen negentig (90) dagen na Betalingsbevestiging, dan volgt binnen een werkdag na het verstrijken van deze negentig (90) dagen alsnog Uitbetaling op jouw bankrekening. Zijn de gemaakte Auto-Invest Afspraken niet langer van kracht of kies je voor Uitbetaling onder de Re-Invest overeenkomst, dan volgt Uitbetaling op jouw bankrekening binnen een werkdag nadat de OPP Crowdfunding Partner ons dat heeft laten weten.

De OPP Crowdfunding Partner is namens jou verantwoordelijk voor het leveren van de Investeringsinformatie en je staat toe dat wij deze informatie gebruiken om onze dienstverlening aan jou te leveren.

## **10. Accepteren van Betalingen**

a) Je kunt de OPP Crowdfunding Partner laten weten dat je je als betaaldienstgebruiker van OPP wilt laten registreren (dit is de aanmelding). Door een registratieproces te doorlopen waarin je deze Gebruiksvoorwaarden aanvaardt en alle gevraagde informatie aanlevert, wordt er voor jou een OPP Account aangemaakt. Wij controleren je (persoonlijke) gegevens en zijn als betaalinstantie verplicht je identiteit vast te stellen en te verifiëren. Dit is er op gericht witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. Je bankrekening gegevens zijn benodigd om het geld dat wij namens jou hebben ontvangen uit te betalen (de "Uitbetaling") op jouw bankrekening. Sommige gegevens kunnen wij ook op een later moment aan je vragen. Je moet altijd eerst de gevraagde gegevens correct en volledig aanleveren voordat wij een Uitbetaling aan je kunnen doen.

- b) Je bent verplicht het bij ons aan te geven als je een Politiek Prominent Persoon (Political Exposed Person - PEP) bent. Of je een PEP bent, kun je zelf vaststellen door dat op onze website voor jezelf na te gaan. Wij mogen erop vertrouwen dat je geen PEP bent als je ons niet hebt laten weten dat dat wel zo is. Meer informatie over PEP's en hoe je daarover informatie aan ons doorgeeft vind je in de veelgestelde vragen op onze website.
- c) De betaalgegevens die wij ontvangen bij het afhandelen van de betaling via een OPP Betaalverzoek monitoren wij om fraude, witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen. Voor onze dienstverlening hanteren wij bepaalde limieten en passen wij in verband met mogelijke risico's beperkingen toe. Dit met als doel een goede en veilige dienstverlening te bieden en om te voldoen aan geldende wet- en regelgeving. Over geldende limieten en beperkingen informeren wij je waar mogelijk vooraf.
- d) Alle door of namens OPP gevraagde informatie dien je volledig en correct aan te leveren. Meld je je aan als Project en dus namens een rechtspersoon of bedrijf, dan sta je ervoor in dat je bevoegd bent de rechtspersoon of het bedrijf dat je aanmeldt te vertegenwoordigen en namens de rechtspersoon of het bedrijf mag handelen. Als blijkt of wij vermoeden dat dat niet zo is, dan sluiten wij mogelijk het desbetreffende OPP Account en staken wij onze dienstverlening.

### **11. Kosten OPP Betaalverzoek**

De OPP Crowdfunding Partner is verantwoordelijk jou voordat je een OPP Betaalverzoek gebruikt om een betaling te doen of om een betaling te ontvangen te laten weten of er kosten voor jouw rekening komen en voor welk bedrag.

### **12. Uitbetaling**

Zodra wij het bericht hebben gekregen dat de betaling zal worden of is uitgevoerd, laten wij dat aan de OPP Crowdfundingpartner weten, die op zijn beurt de betrokken gebruikers informeert met een "Betalingsbevestiging".

Voor OPP Betaalverzoeken voor Investerings verrichten wij de Uitbetaling aan het Project binnen een werkdag zodra de OPP Crowdfunding Partner heeft aangegeven dat aan de Projectvoorwaarden is voldaan.

Voor OPP betaalverzoeken voor het Rendement verrichten wij de Uitbetaling aan de Investeerder binnen een werkdag na de Betalingsbevestiging of conform de tussen de OPP Crowdfunding Partner en jou gemaakte andere afspraken waarover de OPP Crowdfunding Partner OPP informeert.

Voor OPP Auto-Invest Betaalverzoeken volgt Uitbetaling aan het (Auto-Invest) Project binnen een werkdag na ontvangst door OPP van de Auto-Invest Informatie. Ontvangt OPP gedurende negentig (90) dagen na Ontvangstbevestiging geen Auto-Invest Informatie, dan volgt Uitbetaling aan de Investeerder binnen een werkdag nadat die negentig (90) dagen zijn verstreken.

### **13. Aandachtspunten**

Betaal je een ander bedrag dan je bent overeengekomen, betaal je te laat of aan een verkeerde persoon of aan een verkeerd Project of gaat er iets anders mis door het gebruik of misbruik (door jezelf of een ander) van een OPP Betaalverzoek, dan komt de schade voor je eigen rekening, maar niet als dat gebeurt door onze opzet of grove nalatigheid. Ook is OPP in dat geval gehouden de Uitbetaling van bedragen die nog niet zijn Uitbetaald op jouw verzoek 'on hold' te zetten totdat OPP heeft vastgesteld of en wat er verkeerd is of dreigde te gaan.

## **Sectie D: Andere gebruiksvoorwaarden**

### **14. Deze OPP Gebruiksvoorwaarden**

Af en toe moeten of willen wij deze voorwaarden aanpassen. Wij zullen je dan opnieuw akkoord laten gaan met de voorwaarden.

Op <https://onlinepaymentplatform.com> vind je onder 'Voorwaarden & Beleid' de geldende versie van deze Gebruiksvoorwaarden."

### **15. Opzeggen overeenkomst**

Als gebruiker kun je de betaaldienst-overeenkomst met ons op ieder moment opzeggen. De toegang tot je OPP account stopt met je opzegging. We verwerken dan ook geen betalingen meer voor je. Zodra jouw overeenkomst met de OPP Platform Partner eindigt, eindigt ook jouw betaaldienst-overeenkomst met ons.

### **16. Beschikbaarheid**

Wij kunnen niet garanderen dat OPP Betaalverzoeken of betaalmethoden altijd werken of beschikbaar zijn.

### **17. Niet naleven Gebruiksvoorwaarden**

Bij (redelijk vermoeden van) fraude, misbruik van de dienstverlening of als blijkt dat je je verplichtingen niet nakomt, onze verwachtingen schendt, onze belangen of die van anderen schaadt of (onze) verboden overtreedt, kunnen wij het OPP Betaalverzoek deactiveren, besluiten de betaling niet af te handelen of deze terug te betalen (aan de betaler). Als je in dat geval schade lijdt vergoeden wij die niet.

### **18. Aansprakelijkheid**

#### **18.1 Onze aansprakelijkheid**

Wij kunnen OPP Betaalverzoeken alleen mogelijk maken, als alle betrokkenen zich houden aan hun verplichtingen jegens elkaar en

jegens ons. Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor schade die je lijdt doordat een ander dan OPP zijn verplichtingen jegens jou niet nakomt. Daar komt bij dat wij onze aansprakelijkheid voor schade beperken tot het bedrag van de betaling. Voor schade die jij door onze opzet of grove nalatigheid lijdt zijn wij altijd volledig aansprakelijk.

#### **18.2 Jouw aansprakelijkheid**

Lijden wij schade door iets wat jij doet of nalaat of doordat jij je niet houdt aan wat er voor jou geldt onder deze Gebruiksvoorwaarden, dan kunnen wij jou daarvoor aansprakelijk stellen.

### **19. Klachten**

#### **19.1 Klachten over andere gebruikers**

Klachten die wij ontvangen over gebruikers registreren wij en op basis daarvan kunnen wij besluiten (bij meerdere klachten) om de gebruiker te blokkeren voor gebruik van onze (betaal)diensten. Hiermee houden wij het gebruik van onze (betaal)diensten veilig en betrouwbaar. Als je klachten hebt over de OPP Crowdfunding Partner, vernemen wij dat ook graag, maar we rekenen erop dat je altijd eerst met de OPP Crowdfunding Partner tot een oplossing probeert te komen.

#### **19.2 Klachten over OPP**

Als je een klacht hebt over ons lossen wij die graag samen op. Je kan je klacht melden via de supportpagina van onze website. Als je schade hebt geleden en vindt dat wij daarvoor aansprakelijk zijn dan moet je dat schriftelijk aan ons melden. Je legt dan ook uit waarom je vindt dat wij aansprakelijk zijn.

Als wij er samen niet uitkomen en je hebt als consument betalingen via OPP ontvangen kun je met je klacht terecht bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)). Het Kifid doet een bindende uitspraak.

Op ieder moment kun je een bevoegde rechtbank in het land waar jij woont inschakelen als je ons ergens voor aansprakelijk wilt stellen.

Voor zakelijke Begunstigden geldt dat de rechtbank van Rotterdam de bevoegde rechter is.

## **20. Toepasselijk recht**

Wij houden ons bij het verlenen van onze diensten aan het Nederlands recht en, als je als consument betaalt of betalingen ontvangt, aan de dwingendrechtelijke bepalingen die gelden in het land waar jij woont.