

Algemene Voorwaarden Direct to Bank service

Artikel 1 Toepasselijkheid

1. International Money Transfer NV zal de Direct to Bank service verlenen in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving en onder de navolgende Algemene voorwaarden.
2. Wanneer de klant gebruik maakt van de Direct to Bank service gaat de klant akkoord met de Algemene voorwaarden.

Artikel 2 Definities

1. Rekening: de bankrekening die de klant aanhoudt bij één van de lokale banken in Suriname.
2. Werkdag: elke dag waarop International Money Transfer NV open is, behalve de zon- en feestdagen.
3. Klant: een persoon/entiteit waarnaar wordt verwezen in het Know Your Customer registratieformulier (Hierna: KYC registratieformulier), die de Direct to Bank service aanvraagt en waarvan de aanvraag is goedgekeurd.
4. Bestemmingsrekening: de door de klant aangewezen bankrekening waarnaar de klant een geldbedrag wil overmaken of de rekening waarvan het geldbedrag moet worden afgeschreven.
5. Instructie: alle verzoeken of instructies van de klant of van iemand die namens de klant handelt, welke telefonisch, via WhatsApp of SMS worden verzonden voor de Direct to Bank service.
6. Persoonlijke gegevens: alle informatie op basis waarvan de klant kan worden geïdentificeerd.
7. Beveiligingstechnieken: de beveiligingstechnieken die International Money Transfer NV de klant verplicht te gebruiken om transacties ten behoeve van de klant te autoriseren. Voorbeelden zijn: een persoonlijk identificatienummer (PIN), een wachtwoord, een eenmalig wachtwoord, een unieke veiligheidsnummer of code, een vingerafdruk of een ander persoonlijk kenmerk of een combinatie van de eerdergenoemde technieken of andersoortige technieken die door International Money Transfer NV nu of in de toekomst verplicht worden gesteld.
8. De Direct to Bank service: het overmaken van gelden naar een door de klant aangewezen bankrekening.

9. WUPOS: Western Union Point of sale systeem. Het programma dat alle in- en uitgaande transacties verwerkt.

Artikel 3 Beschrijving van de service en registratievereisten

1. De Direct to Bank service stelt vooraf geregistreerde klanten in staat om een geldbedrag via Western Union te verzenden naar de eigen bankrekening.
De klant kan telefonisch, per e-mail, via WhatsApp of SMS¹ contact opnemen met International Money Transfer NV om een geldbedrag naar de eigen bankrekening te verzenden of van de eigen bankrekening af te schrijven.
Deze service is beschikbaar voor degenen die een bankrekening hebben bij één van de lokale banken in Suriname.
2. Wanneer een klant de website of een locatie bezoekt van International Money Transfer NV dient de klant zich te registreren voor de Direct to Bank service, hetzij digitaal of persoonlijk, via een Know Your Customer registratieformulier (Hierna: KYC registratieformulier). Dit formulier dient eenmalig te worden ingevuld.
De klant dient naast het formulier ook zijn ID en een bankafschrift te overleggen aan de kasmedewerker.
3. De klant vult het KYC registratieformulier in en verstuurt digitaal een ondertekende registratieformulier of overlegt deze aan International Money Transfer NV tezamen met de verplichte documentatie.
4. Het KYC registratieformulier zal worden beoordeeld door de compliance officer en kan worden geaccepteerd of afgewezen. Na acceptatie van het ingevulde KYC formulier is de klant geregistreerd en is de service geactiveerd. De klant kan dan transacties uitvoeren.
5. Nadat de klant zich heeft geregistreerd, zal International Money Transfer NV geen contact meer opnemen met de klant voor herregistratie, tenzij dit op basis van wet- en regelgeving of uit veiligheidsoogpunt vereist is.
6. Wanneer een transactie wordt verricht, wordt deze verwerkt in het WUPOS (Western Union point of sale) systeem. Na verwerking zal International Money Transfer NV de door de klant ontvangen gelden overmaken naar de bankrekening van de klant in Suriname.
7. Deze service is alleen beschikbaar op verzoek van de klant.
8. De methode voor het bevestigen van de transacties mag door International Money Transfer NV worden gewijzigd.
9. Klanten moeten 18 jaar of ouder zijn voor registratie en gebruik van de Direct to Bank service.

¹ Bij aanvang van de Direct 2 Bank service is het nog niet mogelijk om Direct 2 Bankverzoeken te versturen via WhatsApp en SMS. International Money Transfer NV zal de klant tijdig informeren wanneer zowel WhatsApp als SMS beschikbaar zijn.

10. International Money Transfer NV is gerechtigd om de Direct to Bank service ongeacht welke reden tijdelijk op te schorten of permanent te beëindigen. International Money Transfer NV zal de klant op de hoogte stellen van een dergelijke opschorting of beëindiging, indien een klant een verzoek heeft ingediend voor het verrichten van een transactie. In een dergelijk geval wordt de klant verzocht om het door hem ontvangen bedrag persoonlijk op te halen bij een willekeurige locatie van International Money Transfer NV.

Artikel 4 Accurate informatie

1. De klant verklaart dat alle informatie die hij/zij verstrekt in verband met de Direct to Bank service accuraat, actueel en volledig is. De klant verklaart dat hij/zij geen onjuiste informatie zal verstrekken met betrekking tot zijn identiteit of bankrekening. De klant verklaart dat hij eventuele veranderingen in de gegevens die hij heeft verstrekt, zal doorgeven, zodat International Money Transfer te allen tijde beschikt over accurate en volledige informatie.
2. De klant verklaart dat hij de nodige zorg zal betrachten bij het verstrekken van zijn bankgegevens. De gelden zullen worden overgeschreven naar het bankrekeningnummer, welke door de klant is verstrekt.

Artikel 5 Databescherming

1. Om de verplichtingen uit deze Algemene voorwaarden te kunnen vervullen en teneinde de toepasselijke wet- en regelgeving na te leven, verleent de klant International Money Transfer NV toestemming om de gegevens van de klant te verzamelen, op te slaan en te verwerken. Zie Bijlage 1 voor meer details.
2. De informatie die de klant aan International Money Transfer verstrekt, stelt haar in staat om haar verplichtingen voortvloeiende uit deze Algemene Voorwaarden na te leven, om de Direct to Bank service te verlenen en om, indien nodig, contact op te nemen met de klant.
3. International Money Transfer NV mag de informatie die de klant aan haar heeft verstrekt, gebruiken om de identiteit van de klant te verifiëren met behulp van derde partijen of systemen.
4. Indien de klant verzuimt de informatie aan International Money Transfer NV te verstrekken, welke door haar verplicht is gesteld, zal International Money Transfer NV de Direct to Bank service niet kunnen verlenen.
5. International Money Transfer NV zal de persoonlijke informatie die zij van de klant heeft ontvangen niet langer opslaan dan is toegestaan door de Surinaamse wetgeving.
6. De klant heeft recht op inzage en rectificatie van de informatie die zij heeft verstrekt. Tevens mag zij International Money Transfer NV verzoeken om de verstrekte informatie aan haar beschikbaar te stellen.

International Money Transfer NV zal tegemoetkomen aan de voornoemde verzoeken van de klant, mits zij niet onredelijk zijn.

Indien de klant gebruik wil maken van de in dit artikel genoemde mogelijkheden, dient de klant contact op te nemen met International Money Transfer NV via het e-mailadres: westernunion@circelgroup.com.

Artikel 6 Transacties

1. De Direct to Bank transacties kunnen niet meer bedragen dan USD 7.500,- of €5.000,- **per dag??**
De Compliance Officer kan redelijkerwijs om additionele informatie vragen bij Direct to Bank transacties ter waarde van USD 7.500,- of €5.000,-
2. Het geldbedrag zal binnen vier (4) werkdagen worden overgemaakt naar de bankrekening van de klant. In sommige gevallen zal de overschrijving dezelfde dag plaatsvinden.
De vier (4) dagen gaan in vanaf het moment dat de transactie is verwerkt in het WUPOS systeem.
3. Vanaf het moment dat het geldbedrag is bijgeschreven op de bankrekening van de klant, kan de bank mogelijk additionele kosten in rekening brengen bij de klant, wanneer zij over het geld wenst te beschikken.
4. Transacties kunnen vertraagd worden of diensten kunnen niet beschikbaar zijn vanwege voorwaarden die door instanties worden gesteld, zoals: de hoogte van het bedrag, strijd met de wet, indentificatievereisten en/of verschillende tijdzones.
5. De bank van de klant kan van tijd tot tijd beperkingen opleggen (bijv. beperkingen m.b.t. de hoogte van het bedrag dat mag worden overgemaakt, de hoeveelheid transacties die mogen plaatsvinden, het implementeren van vereisten t.a.v. de leeftijd en het adres van de klant en andersoortige beperkingen die door de wet zijn toegestaan) of wijzigingen aanbrengen in haar werkwijze zonder de klant daar vooraf van op de hoogte te stellen. International Money Transfer NV kan hiervoor niet verantwoordelijk worden gehouden.
6. International Money Transfer NV zal de klant telefonisch, per e-mail, via WhatsApp of SMS op de hoogte stellen, indien zij om welke reden dan ook het aan de klant verzonden bedrag niet kan overmaken naar de bankrekening van de klant.

Artikel 7 Instructies

1. De klant verleent International Money Transfer NV toestemming om op basis van elke instructie welke de klant geeft of door haar lijkt te zijn gegeven te handelen.
Behalve als aangegeven in artikel 7.3 kan de klant de verstrekte toestemming niet intrekken. Vanaf het moment dat er een instructie is gegeven met de juiste beveiligingsidentificatie methoden mag International Money Transfer NV op basis daarvan handelingen verrichten.

2. International Money Transfer NV kan alleen handelen op basis van instructies van de klant, wanneer zij de instructies heeft ontvangen. De klant erkent dat er een stagnatie kan optreden tussen het moment dat de klant instructies verstuurt naar International Money Transfer NV en het moment dat International Money Transfer NV de instructies ontvangt. Indien er vertraging optreedt, kan International Money Transfer NV daarvoor niet verantwoordelijk worden gehouden.
3. De klant kan International Money Transfer NV verzoeken om de gegeven instructie in te trekken of te wijzigen, maar het zal voor International Money Transfer NV niet altijd mogelijk zijn om dat te doen. International Money Transfer NV kan niet verantwoordelijk worden gehouden door de klant, wanneer zij het verzoek van de klant om de instructie in te trekken of te wijzigen niet kan uitvoeren.
4. Indien International Money Transfer NV een instructie ontvangt dat niet de volledige informatie bevat die zij nodig heeft om de bestemmingsrekening te verifiëren, bijvoorbeeld een onjuist rekeningnummer, kan International Money Transfer NV weigeren om de transactie uit te voeren. International Money Transfer NV zal de klant op de hoogte stellen, wanneer het voornoemde geval zich voordoet. International Money Transfer NV is niet aansprakelijk, indien de klant of een derde hierdoor schade lijdt.

Article 8 Kosten

Er worden geen kosten in rekening gebracht voor het verrichten van de Direct to Bank service.

Article 9 Voorwaarden voor gezamenlijke rekeningen

1. Indien een klant samen met één of meer personen rekeninghouder is, dient elke rekeninghouder afzonderlijk een KYC registratieformulier in te vullen conform artikel 3.3-3.4., wanneer de klant gebruik wenst te maken van de Direct to Bank service.
2. Wanneer de klant International Money Transfer NV instrueert om een Direct to Bank transactie te verrichten, dient de klant een toestemmingsbrief, ondertekend door de overige rekeninghouder(s), te overleggen die de klant autorisatie geeft voor het verrichten van de Direct to Bank transactie.
3. De toestemmingsbrief, zoals bedoeld in artikel 9.3, moet de volgende informatie bevatten:
 - a. De transactie die moet worden verricht;
 - b. Het bedrag dat moet worden overgemaakt;
 - c. De volledige naam en handtekening van de overige rekeninghouder(s);
 - d. Een kopie ID of paspoort van de overige rekeninghouder(s).

4. Wanneer de klant gebruik maakt van de Direct to Bank service zijn alle rekeninghouders hoofdelijk en gezamenlijk aansprakelijk op basis van deze Algemene voorwaarden en voor elke instructie die International Money Transfer NV ontvangt van elk van de rekeninghouders. Dit houdt in dat International Money Transfer NV elke rekeninghouder kan vragen om elke verplichting uit deze Algemene voorwaarden na te komen.

Artikel 10 Verantwoordelijkheden International Money Transfer NV

1. Indien gelden als gevolg van een fout van International Money Transfer NV zijn bijgeschreven op een bankrekening die niet de bestemmingsrekening is die de klant heeft doorgegeven of gelden per abuis op een andere wijze verloren zijn gegaan, zal International Money Transfer NV per direct het equivalent van het verloren gegaan bedrag overmaken naar de juiste rekening.
2. International Money Transfer NV zal in overmachtssituaties niet in staat zijn om de Direct to Bank service te verlenen, zoals, maar niet uitsluitend, in geval van stakingen, rellen, maatschappelijke oproer, uitvallen van telefoons, telefoonnetwerken, het uitvallen van het e-mailverkeer, het internet of elk ander falen van elektronische apparatuur (waaronder software en netwerken), uitvallen van elektriciteit, stroomschommelingen, natuurrampen, overheidsingrijpen, wetswijzigingen of elke andere situatie die buiten de invloedssfeer van International Money Transfer NV ligt. In dergelijke gevallen is International Money Transfer NV ontheven van haar plichten voortvloeiende uit deze Algemene voorwaarden en zal zij niet in overtreding zijn voor het niet naleven van deze Algemene voorwaarden, zolang de overmachtssituatie voortduurt.
3. Ondanks alle redelijke inspanningen van International Money Transfer NV kan het voorkomen dat de Direct to Bank service niet beschikbaar is of niet naar behoren functioneert.
4. International Money Transfer NV kan niet aansprakelijk worden gesteld door de klant voor verliezen of onkosten die zijn veroorzaakt, doordat de Direct to Bank service niet beschikbaar was of niet naar behoren functioneerde, zoals bedoeld in artikel 10.2 en artikel 10.3.
5. International Money Transfer NV kan niet aansprakelijk worden gesteld voor verliezen die zijn veroorzaakt, wanneer:
 - a. International Money Transfer NV een overmaking verricht die in overeenstemming is met de instructie van de klant en later blijkt dat de instructie onjuiste informatie bevatte of dat er door de klant een onjuist rekeningnummer is verstrekt;
 - b. International Money Transfer NV kan aantonen dat zij een geldbedrag heeft overgemaakt en het geldbedrag binnen de termijn, zoals is aangegeven in deze Algemene voorwaarden, is ontvangen door de bank van de ontvanger.
 - c. De transactie niet kan worden verricht vanwege juridische dan wel wettelijke doeleinden.

Artikel 11 Administratie

De administratie die International Money Transfer NV aanhoudt van de Direct to Bank transacties die de klant verricht (waaronder, maar niet uitsluitend, de datum, het tijdstip waarop de transactie is verricht en de hoogte van het bedrag) kan worden gekwalificeerd als bewijs dat de Direct to Bank transactie heeft plaatsgevonden.

Artikel 12 Klantenservice

1. De klant kan contact opnemen met International Money Transfer NV, indien zij vragen heeft over een uitgevoerde transactie of wanneer de klant vermoedt dat er een fout heeft plaatsgevonden m.b.t. een transactie. Er kan een e-mail worden gestuurd naar westernunion@circelgroup.com.
2. De klant dient binnen 5 werkdagen nadat de transactie is uitgevoerd contact op te nemen met International Money Transfer NV.
3. Wanneer de klant schriftelijk een klacht of een vraag indient, dan dient de klant de volgende informatie te vermelden:
 - Het MTCN nummer, de volledige naam van de klant en het bankrekeningnummer;
 - De datum van de transactie en de hoogte van het bedrag.
4. International Money Transfer NV zal de klacht onderzoeken en binnen tien (10) werkdagen nadat de klacht is ingediend een respons geven. Indien het onderzoek uitwijst dat International Money Transfer NV een fout heeft gemaakt, zal zij deze terstond herstellen.
5. Indien International Money Transfer NV concludeert dat zij de klacht niet binnen tien (10) werkdagen kan afhandelen, zoals bedoeld in artikel 12.4, en meer tijd nodig heeft, zal zij de klant hiervan op de hoogte stellen en haar onderzoek binnen een redelijke tijd afronden.
6. Indien International Money Transfer NV na onderzoek concludeert dat haar niets te verwijten valt, zal zij de klant een schriftelijke toelichting sturen. De klant mag kopieën opvragen van de documenten die International Money Transfer NV heeft gebruikt voor haar onderzoek, tenzij wet- en regelgeving of het bedrijfsbeleid het niet toestaan dat bepaalde documenten gedeeld worden of openbaar worden gemaakt.

Artikel 13 Wijziging van de Algemene voorwaarden

1. International Money Transfer NV kan deze Algemene voorwaarden te allen tijde wijzigen en/of zaken toevoegen, zonder voorafgaande kennisgeving aan de klant, om bijvoorbeeld te bewerkstelligen dat de Algemene voorwaarden blijven voldoen aan wet- en regelgeving of indien dat uit het oogpunt van veiligheid gewenst is.
2. International Money Transfer NV heeft te allen tijde het recht om services toe te voegen of te verwijderen of een nieuwe service toe te voegen.
3. International Money Transfer NV heeft het recht om kosten te introduceren voor het verlenen van de Direct to Bank service of deze aan te passen.
4. Indien International Money Transfer NV deze Algemene voorwaarden wijzigt of bepalingen toevoegt en de klant de voornoemde wijzigingen niet wenst te accepteren, dan kan International Money Transfer NV niet langer de Direct to Bank service aanbieden aan de klant.
5. International Money Transfer NV zal de klant in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving zoveel mogelijk op de hoogte stellen van wijzigingen in de Algemene voorwaarden.

Artikel 14 Aansprakelijkheid en vrijwaring

1. De klant erkent dat International Money Transfer NV niet aansprakelijk zal zijn voor verliezen of onkosten als gevolg van het uitvoeren van de instructies van de klant of instructies van een derde die namens de klant heeft gehandeld. In het geval dat een derde namens de klant handelt, wordt de derde door International Money Transfer NV behandeld alsof die derde een zelf een klant was in de zin van deze Algemene voorwaarden.
2. Behalve in de gevallen dat in dit document anders is bepaald, kan International Money Transfer NV voor geen enkele Direct to Bank transactie aansprakelijk worden gesteld, waaronder, maar niet uitsluitend, elke tekortkoming, welke niet te wijten is aan International Money Transfer NV, voor het niet kunnen uitvoeren van een Direct to Bank transactie of andere gerelateerde verliezen en schades.
3. International Money Transfer NV kan niet aansprakelijk worden gesteld, wanneer de klant onjuiste instructies geeft als gevolg van fouten of misslagen.
4. De klant zou de Direct to Bank service niet moeten gebruiken om geld te versturen naar derden, waarmee de klant niet bekend is en/of niet vertrouwt.
5. De klant erkent dat hij/zij persoonlijk aansprakelijk is voor zijn/haar gedrag bij het gebruik van de Direct to Bank service, tenzij anders is bepaald in dit document, en vrijwaart International Money Transfer NV, haar eigenaren, directeuren, werknemers en agenten van en tegen alle claims, verliezen, onkosten, schades (inclusief, maar niet beperkt tot, directe schade, indirecte schade, gevolgschade en vertragingsschade) en de proceskosten (advocaatkosten inbegrepen). Schade omvat, maar is niet beperkt tot, schade als gevolg van winstderving, bedrijfsonderbreking, zakelijke reputatie of goodwill, verlies

van informatie of andere immateriële schade die voortvloeit uit het gebruik, misbruik van of het onvermogen om de diensten of informatie te gebruiken of schending van deze Algemene voorwaarden,

De klant zal alle proceskosten (advocaatkosten inbegrepen) betalen die door International Money Transfer NV zijn gemaakt in verband met de handhaving van deze Algemene voorwaarden of die zijn gemaakt vanwege een conflict of dispuut dat is ontstaan naar aanleiding van dit document en het conflict of dispuut in het voordeel van International Money Transfer is beslecht.

6. Niets van de informatie, welke is verstrekt in verband het aanbieden van de Direct to Bank service, kan worden gekwalificeerd als financieel advies en dient ook niet als zodanig uitgelegd te worden.
7. International Money Transfer NV sluit elke vorm van aansprakelijkheid uit voor elke claim van de klant, tenzij het door de klant geleden verlies in verband staat met een Direct to Bank transactie en de klant kan bewijzen dat hij/zij schade heeft geleden als gevolg van een schending van deze Algemene voorwaarden door International Money Transfer NV. International Money Transfer NV is in dergelijke gevallen alleen aansprakelijk voor de directe schade dat de klant heeft geleden. Directe schade omvat de waarde van de valuta die International Money Transfer NV op basis van instructies van de klant dient over te maken met inachtneming van deze Algemene voorwaarden.
8. In gevallen waarin de rechter besluit dat de uitsluiting of beperking van aansprakelijkheid voor gevolgschade, incidentele, indirecte schade, en vertragingsschade niet is toegestaan, is de aansprakelijkheid van International Money Transfer NV beperkt tot de hoogste mate toegestaan door de Surinaamse wetgeving.
9. Wanneer moet worden vastgesteld of International Money Transfer NV de klant schade heeft doen lijden, erkent de klant dat de handelingen van tussenpersonen of derden, die niet werkzaam zijn bij International Money Transfer NV, moeten worden toegeschreven aan deze tussenpersonen of derden. International Money Transfer NV is niet aansprakelijk voor schade of verlies, welke is veroorzaakt door derden.

Artikel 15 Nietigheid

Indien één of meer van de bepalingen in deze overeenkomst in strijd met de wet of niet afdwingbaar is, laat dit de geldigheid van de overige bepalingen onverlet.

De nietige bepaling komt dan te vervallen en zal worden vervangen door een rechtsgeldige bepaling, waarbij de strekking van de nietige bepaling zoveel mogelijk behouden blijft.

Artikel 16 Toepasselijk recht

Deze Algemene voorwaarden en elke geschil dat ontstaat in verband met de Direct to Bank service zijn onderworpen aan het Surinaams recht en de Surinaamse rechter heeft exclusieve bevoegdheid.



INTERNATIONAL MONEY TRANSFER N.V.

moving money for better

Wilhelminastraat 62 Tel: +597-422888

Datum:

Ondertekend door de klant

BIJLAGE 1 PERSOONLIJKE INFORMATIE

Het is International Money Transfer NV toegestaan om de volgende informatie te verzamelen van de klant:

- **Identiteitsinformatie:** bevat onder meer de eerste naam, de meisjesnaam, de familienaam, de gebruikersnaam, het beroep, de geboortedatum en het geslacht.
- **Contactinformatie:** een factuuradres, een leveradres, een woon- en/of correspondentieadres, het e-mailadres en één of meer telefoonnummers.
- **Financiële informatie:** bankrekeningnummer
- **Administratieve informatie:** bevat informatie over betalingen aan en van de klant en andere details of producten en services die de klant heeft afgenomen bij International Money Transfer NV.

Profielinformatie: omvat onder andere de gebruikersnaam en het wachtwoord van de klant.