

# Algemene Voorwaarden van het Social Trade CIRCUIT Nederland

**Versie 7 november 2017**

Deze Algemene Voorwaarden regelen de rechten en plichten van alle deelnemers, zowel degenen die met als die zonder tussenkomst van een community deelnemen aan het CIRCUIT. Samen met de afspraken tussen de community en het CIRCUIT en de overeenkomst die deelnemers aangaan met een community, vormen deze Algemene Voorwaarden het juridische kader waarbinnen deelnemers gebruik kunnen maken van de diensten van het CIRCUIT.

De Algemene Voorwaarden bestaan uit twee delen:

- In het eerste deel staan de voorwaarden die speciaal zijn gemaakt voor het CIRCUIT (t/m 20).
- In het tweede deel staan grotendeels de voorwaarden die banken voor hun klanten hanteren. Niet al die voorwaarden zijn even relevant voor onze situatie. We nemen ze toch op, om ons in te dekken tegen iedere poging om het CIRCUIT met juridische procedures te verstoren.

Mochten punten uit de twee delen strijdig zijn, dan gaat het tweede deel van deze Algemene Voorwaarden voor, omdat dat deel door gespecialiseerde juristen is gemaakt.

Deze Algemene Voorwaarden zijn gedeponerd bij de Kamer van Koophandel door de beheerder van Social Trade CIRCUIT Nederland: Stichting STRO, Oudegracht 42, 3511 AR Utrecht, KvK: 41187305

## Inhoud

Inhoud .....	1
Deel 1: speciaal op het CIRCUIT toegespitste voorwaarden .....	3
1. Inleiding.....	3
2. Definities .....	3
3. Doelstelling.....	6
4. Voorschriften om mee te kunnen doen .....	6
5. Soorten deelnemers.....	8
6. Communities .....	9
7. Circulair geld.....	10
8. Heffingen, deelnemersbijdrage en kosten .....	10
9. Rechten en verplichtingen van het CIRCUIT en andere zaken .....	13
10. Belastingen .....	13
11. Privacy .....	14
12. Aansprakelijkheid .....	15
13. Beëindiging deelname CIRCUIT .....	15
14. Royement .....	17

15.	Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden .....	18
16.	Toepasselijkheid en toepasselijk recht.....	18
17.	Onvoorzien .....	18
18.	Geldigheid .....	18
Deel 2: Overige zaken uit de voorwaarden van de banken.....		20
19.	Zorgplicht CIRCUIT en deelnemer .....	20
20.	Over de betaalopdrachten .....	20
21.	Bewaar- en geheimhoudingsplicht.....	21
22.	Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid .....	22
23.	Cliëntgegevens .....	23
24.	Aantal eigenaars per rekening.....	24
25.	Continuïteit in dienstverlening.....	24
26.	Nederlandse taal .....	24
27.	Overlijden cliënt .....	24
28.	Bewijskracht en bewaartermijn administratie .....	25
29.	Verrekening .....	25
30.	Bijzondere kosten.....	26
31.	Incidenten en calamiteiten.....	26
32.	Veiligheidsmaatregelen.....	26
33.	Fraude en onrechtmatigheden.....	27
34.	Vastlegging beeld en geluidsopnamen.....	27
35.	Faillissement, surseance van betaling, schuldsanering, ontbinding en beslag.....	27
36.	Fusie, splitsing, wijziging rechtsvorm .....	28
37.	Aansprakelijkheid van het Social Trade CIRCUIT Nederland .....	28
38.	Wijziging voorwaarden en overeenkomsten.....	29
39.	Overdracht .....	30
40.	Incidenten en calamiteiten.....	30
41.	Partiële nietigheid of vernietigbaarheid.....	31
42.	De betaalrekening .....	31
43.	Betalopdrachten.....	32
44.	Productvoorwaarden betaalpas .....	36
45.	Productvoorwaarden betaalapp .....	36
46.	Gebruik van logo's.....	37

# Deel 1: speciaal op het CIRCUIT toegespitste voorwaarden

## 1. Inleiding

### a. Algemeen

Deze Algemene Voorwaarden hebben als doel de juridische context te creëren waarbinnen we samen het Social Trade CIRCUIT Nederland uit kunnen bouwen tot een serieus alternatief voor het geld van de banken, dat op dit moment de wereld regeert. Bij problemen zullen we altijd proberen met u tot redelijke oplossingen te komen. Deze Algemene Voorwaarden moeten voorkomen dat kwaadwillenden met juridische procedures ons onderlinge ruilsysteem kapot kunnen procederen en zo de continuïteit van ons CIRCUIT kunnen bedreigen. In veel gevallen nemen we daarom voor de zekerheid dezelfde bepalingen op die banken overeenkomen met hun klanten. Daarnaast staat in de algemene voorwaarden ook uitgelegd hoe verschillende typen bijdragen van de leden aan het systeem besteed worden.

### b. Werkingssfeer

Deze Algemene Voorwaarden gelden voor alle bestaande en toekomstige rechtsverhoudingen tussen de deelnemer en het CIRCUIT.

Op dit moment is de rechtspersoon achter het CIRCUIT Stichting STRO. Dus overal waar 'CIRCUIT' staat kunt u 'STRO' lezen. We gebruiken toch de term 'CIRCUIT' omdat het CIRCUIT in de toekomst mogelijk een eigen rechtspersoon wordt.

De Algemene Voorwaarden bevatten regels voor het verkeer tussen de deelnemer en het CIRCUIT. Dat verkeer speelt zich af in het kader van de relatie die de deelnemer en het CIRCUIT zijn aangegaan. Zo'n relatie kan bestaan uit één enkele overeenkomst, bijvoorbeeld een betaalrekening. Zij kan ook meer elementen omvatten, zoals een betaalrekening en een kredietrekening. Het totaal van die elementen wordt in deze Algemene Voorwaarden aangeduid met de term 'relatie'. Deze Algemene Voorwaarden bevatten geen uitputtende regeling voor alle elementen waaruit een relatie kan zijn opgebouwd. Voor elk afzonderlijk element kunnen in de praktijk nog andere voorwaarden gelden. Voor het aanhouden van een kredietrekening gelden bijvoorbeeld aparte voorwaarden, die bovendien kunnen uiteenlopen afhankelijk van het type krediet.

## 2. Definities

- a. *Social Trade CIRCUIT Nederland / CIRCUIT Nederland / het CIRCUIT*: onderling betaal- en verrekennetwerk waarin elke deelnemer een rekening heeft in de gezamenlijke administratie die de onderlinge rechten en verplichtingen bijhoudt, vooralsnog aangestuurd door en juridisch gezien onderdeel van stichting STRO.
- b. *Back-up faciliteit*: deze faciliteit dient om de schommelingen in de liquiditeit van het garantiefonds op te vangen. Het geldt dus als een extra verzekeringsbuffer.
- c. *Begunstigde*: de beoogde ontvanger van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft.
- d. *Bestedingsruimte*: het bedrag op een betaalrekening waarover de deelnemer kan beschikken met inachtneming van het bepaalde in de relevante overeenkomst(en), vermeerderd met een eventueel bedrag op de kredietrekening, dat onder de voorwaarden van die rekening te besteden is.

- e. *Betaalapp*: mobiele applicatie die toegang verschaft tot de betaalrekening van het CIRCUIT
- f. *Betaalcode*: beveiliging van aankopen met de betaalpas boven een bepaald bedrag. De betaalcode bestaat uit 6 kleine letters (vergelijkbaar met de 4 cijfers van een pincode).
- g. *Betaaldienst*: een dienst van het Social Trade CIRCUIT Nederland aan de deelnemer in verband met één of meer betaalrekeningen, betalingstransacties en/of betaalinstrumenten.
- h. *Betaalinstrument*: het geheel van procedures en middelen, zoals tussen het Social Trade CIRCUIT Nederland en de deelnemer overeengekomen, waarvan de deelnemer, en voor zover van toepassing de begunstigde, gebruik kan maken om een betaalopdracht te initiëren. Bijvoorbeeld de online betaalomgeving (<https://mijn.circuitnederland.nl>), de betaalapp, of de betaalpas.
- i. *Betaalopdracht*: een instructie van de deelnemer aan het Social Trade CIRCUIT Nederland, of indien het een incassobetaling betreft, van de begunstigde namens de deelnemer aan het Social Trade CIRCUIT Nederland, waarbij verzocht wordt een betalingstransactie uit te voeren.
- j. *Betaalpas*: een NFC-pas, niet zijnde een creditcard, met CIRCUIT-logo waaraan een betaalcode is gekoppeld (betaalcode wordt gebruikt bij betalingen met de pas boven een bepaald bedrag. Hiermee kan bij bepaalde andere deelnemers van het CIRCUIT betaald worden ten laste van de betaalrekening.
- k. *Betaalrekening*: zie “rekening courant”
- l. *Betalingstransactie*: een door of namens de deelnemer of de begunstigde geïnitieerde handeling waarbij van de CIRCUIT-rekening circulair geld overgemaakt wordt naar de betaalrekening van de begunstigde.
- m. *Cash-out heffing*: bijdrage aan het garantiefonds die betaald wordt door degene die met circulair geld euro’s koopt.
- n. *Cash-out*: het verkopen van circulair geld voor euro’s. Een procedure waarbij circulair geld waarvan de omlooptijd verstreken is, overgeschreven wordt naar een daarvoor bestemde rekening op naam van het CIRCUIT ter aankoop van de aanwezige euro’s.
- o. *Circuit-geld, circulair geld, claim, gelabelde euro, bevrijde euro, @€, termijn-euro, rekeneenheid of tegoed*: namen voor de eenheid op de rekening courant waarmee deelnemers aan het CIRCUIT Nederland elkaar betalen. NB: Elke community kent hiervoor mogelijk weer een eigen naam.
- p. *CIRCUIT-rekening aankoop euro’s*: rekening van het CIRCUIT waarheen bedrijven desgewenst van hun CIRCUIT-rekening termijn-euro's kunnen overmaken waarvan de omlooptijd is afgelopen, ter aankoop van beschikbaar gemaakte euro’s.
- q. *Circulatiebijdrage*: een heffing op positieve saldi die ingevoerd kan worden mocht ondanks voldoende bestedingsmogelijkheden de doorstroom van circulair geld tussen de deelnemers van het CIRCUIT naar inschatting van STRO onvoldoende zijn en een stimulans nodig hebben.
- r. *Community*: groep deelnemers van het CIRCUIT die een gezamenlijk contract hebben met het CIRCUIT en middels een onderling contract extra afspraken (kunnen) maken. Communities kunnen geografisch van aard zijn (lokaal en regionaal) of thematisch (mogelijk landelijk). Communities kunnen verschillende rechts- en bestuursvormen hebben en kunnen ook eigendom en verantwoordelijkheid zijn van een of meer rechtspersonen.
- s. *Cyclos*: de software die door CIRCUIT Nederland wordt gebruikt om het deelnemersbestand bij te houden en transacties te administreren en waarmee deelnemers betalingen aan elkaar verrichten.

- t. *Deelnamekosten*: ook wel lidmaatschapskosten. Jaarlijkse bijdrage van deelnemers die gebruikt wordt om de kosten van het CIRCUIT en de verdere uitbouw ervan te financieren.
- u. *Deelnemers*: rechtspersonen die blijkens de software ingeschreven zijn bij CIRCUIT Nederland, die deze Algemene Voorwaarden hebben onderschreven, bij inschrijving gegevens naar waarheid hebben ingevuld én de kosten voor deelname hebben betaald.
- v. *Dekkingsgraad*: verhouding tussen eenheden in omloop en dekking daarvan middels aanwezige geldmiddelen, verwachte terugbetalingen van leningen en middelen aanwezig in het garantiefonds.
- w. *Dekkingsrekening*: een euro-bankrekening die STRO aanhoudt bij de Triodos Bank, waar de euro's in bewaring worden gegeven die door het CIRCUIT ontvangen worden bij de verkoop van circulair geld aan deelnemers en terugbetaling van kredieten in euro's.
- x. *Eerste leverancier*: de deelnemer die verkoopt aan een deelnemer die betaalt vanaf zijn krediet-rekening.
- y. *Eerste leveranciersbijdrage of verkoopcommissie*: zie 'kredietfaciliteringscommissie'.
- z. *Garantiefonds*: rekeningen in euro's en in CIRCUIT-geld waarop tegoed wordt verzameld om wanbetalingen op kredieten op te vangen.
- aa. *Handelsrekening*: zie 'rekening courant'.
- bb. *Koop-lokaalprikkel*: heffing op een overboeking naar een andere community, die door een community kan worden ingesteld in het geval er netto meer koopkracht uit die community wegvloeit dan er terugkomt.
- cc. *Krediet*: voorwaarden voor krediet worden in een aparte kredietovereenkomst vastgelegd. Als u geen krediet afneemt zijn die kredietvoorwaarden niet van toepassing op deze algemene voorwaarden. Een kredietnemer zal altijd ook deze algemene voorwaarden moeten accepteren.
- dd. *Kredietfaciliteringscommissie*: commissie ten gunste van het garantiefonds, betaald door de leverancier van een deelnemer die bij hem kan inkopen dankzij een krediet in circulair geld.
- ee. *Kredietrekening*: een aan een specifieke deelnemer behorende rekening waarop een eventueel krediet wordt bijgeschreven. Er zijn verschillende soorten kredietrekeningen, afhankelijk van het percentage dat aan bijdrage aan het garantiefonds betaald moet gaan worden door de leverancier die vanaf zo'n rekening betaald wordt.
- ff. *Omlooptijd*: het aantal dagen dat het nog duurt voordat het saldo op de CIRCUIT-rekening van een bedrijf gebruikt mag worden om euro's mee te kopen, zoals aangegeven op het afschrift van de rekening courant. Deze omlooptijd is een gemiddelde van de omlooptijden van binnenkomende betalingen en verandert dus bij elke verdienste, maar verandert niet bij het doen van betalingen vanaf die rekening. (NB in sommige communities is onderling afgesproken dat positieve saldi altijd bij elkaar besteed zullen worden en niet mogen worden gebruikt om euro's te kopen. Dit blijkt uit het contract tussen die community en haar leden. Voor leden van die communities is de omlooptijdteller nog wel een mogelijkheid om te zien hoe goed het gaat met het onderling besteden).
- gg. *Rekening courant, ook wel handels- of betaalrekening*: een aan een specifieke deelnemer toebehorende rekening waarop het saldo van zijn of haar handel wordt bijgehouden en die wordt gebruikt voor de uitvoering van betalingstransacties. Er zijn twee types rekening courant: een rekeningtype voor particulieren en een rekeningtype voor bedrijven. De tweede geeft ook aan in hoeverre het deelnemende bedrijf een beroep kan doen op de cash door het CIRCUIT (zie cash-out).

- hh. *Rekeninghouder*: zie 'deelnemer'.
- ii. *Stichting STRO*: Stichting Social Trade Organisation, gevestigd Oude Gracht 42, 3511 AR, Utrecht. KvK nr. 41187305.
- jj. *Tegenrekening*: euro-bankrekening van de deelnemer, die deze gebruikt heeft om de deelnemersbijdrage te betalen en eventueel om eenheden in het CIRCUIT te kopen. Dit is ook het rekeningnummer dat het CIRCUIT gebruikt ter bevestiging van de identiteit van de deelnemer. Daarnaast worden eventuele euro's die een deelnemer met zijn CIRCUIT-tegoed heeft gekocht, naar deze rekening overgeboekt en worden deelnemersbijdragen van deze rekening geïncasseerd.
- kk. *Verzamelopdracht*: een verzameling betaalopdrachten die door de deelnemer in gebundelde vorm aan het Social Trade CIRCUIT Nederland worden verstrekt.
- ll. *Wachtwoord*: beveiliging bij toegang tot het rekeningoverzicht, online of via de app.

### 3. Doelstelling

Het CIRCUIT heeft tot doel gemeenschappen te versterken en te verduurzamen door het geldsysteem voor hen te laten werken, waarbij de economische organisatie niet langer ondergeschikt is aan de financiële markten. Zo krijgen bedrijven, consumenten en instellingen de kans de onderlinge handel te versterken en te verrekenen zonder daarbij aangewezen te zijn op het geld en/of de spelregels van de financiële markten.

### 4. Voorschriften om mee te kunnen doen

- a. Om deelnemer te worden van het CIRCUIT moet men een in Nederland erkende rechtspersoon zijn. Waar het natuurlijke rechtspersonen betreft, is de minimumleeftijd voor deelname 18 jaar, of met toestemming van ouder of voogd 12 jaar.
- b. Deelnemer wordt men door onderstaande handelingen te verrichten. Dit geldt ongeacht de community waar men lid van is.
  - Het compleet invullen van de inschrijvingspagina of, indien dit door een medewerker van het CIRCUIT of community is gedaan, het verantwoordelijkheid nemen voor de juistheid van de ingevulde gegevens in het gebruikersprofiel. De deelnemer neemt hiervoor de verantwoordelijkheid op het moment dat de deelnemer deze algemene voorwaarden accepteert.
  - Het bij voorkeur middels iDeal doen van de gevraagde overboeking vanaf de op de inschrijvingspagina opgegeven eigen euro-bankrekening, waardoor identiteit van de van de deelnemer bevestigd wordt. In het geval van een niet-natuurlijke rechtspersoon is degene die de inschrijving regelt, daartoe geautoriseerd zoals geregistreerd bij de Kamer van Koophandel, en persoonlijk verantwoordelijk en hoofdelijk aansprakelijk dat dit gebeurt met instemming van bevoegde instanties, de eigenaars, het bestuur en/of het management van die rechtspersoon.
  - Akkoord gaan met deze Algemene Voorwaarden.
  - Indien van toepassing akkoord gaan met de aanvullende voorwaarden van de community waarvan men lid wordt.
- c. Deelnemers zijn rechtspersonen (waaronder natuurlijke) die zich hebben ingeschreven bij het CIRCUIT en daarbij hun naam, e-mailadres, (mobiel) telefoonnummer, adres en IBAN hebben opgegeven en in geval van bedrijven een actueel uittreksel van de Kamer van Koophandel waaruit blijkt wie handelingsbevoegd is.

- Het emailadres en het telefoonnummer moeten uniek zijn per account.
  - Het opgegeven e-mailadres kan worden gebruikt voor de communicatie.
  - Het telefoonnummer en de IBAN worden gebruikt ter identificatie.
  - De euro-bankrekening wordt ook gebruikt om bij aankoop van euro's die euro's naar over te maken.
  - De euro-bankrekening mag ook gebruikt worden voor de incasso van de deelnemersbijdrage als die niet door de community wordt betaald.
- d. Iemand kan alleen deelnemer zijn als hij/zij aan de voorschriften voor deelname voldoet.
  - e. Een deelnemer is in beginsel lid van slechts één community. Hij of zij kan alleen lid zijn van een tweede community, indien daar schriftelijk toestemming voor is verleend door het CIRCUIT. Uiteraard moet daar een gegronde reden voor zijn. Daarbij moeten voor die tweede rekening een andere IBAN, telefoonnummer en e-mailadres gebruikt worden dan voor het eerste. Een deelnemer met twee rekeningen mag deze niet gebruiken om maatregelen te omzeilen die één van de communities waarvan hij/zij lid is, heeft ingesteld. Een deelnemer met twee rekeningen mag geen correctie eisen als hij/zij een overboeking heeft (of namens hem/haar een overboeking is) gedaan van of naar de verkeerde rekening. Mocht de administratie van het CIRCUIT mee willen werken aan het rechtzetten daarvan, dan kunnen daarvoor kosten in rekening gebracht worden.
  - f. Als een deelnemer een aankoop doet bij een deelnemer-leverancier, heeft die leverancier een claim op de koper. Als de leverancier niet expliciet heeft aangegeven betaling van die rekening in euro's te willen ontvangen, zal hij accepteren dat betaling middels het CIRCUIT leidt tot kwijting van de schuld.
  - g. Deelnemers zijn verplicht de administratieve procedure van het CIRCUIT te volgen en zich daaraan te committeren.
  - h. Deelnemers zijn akkoord dat in geval van een geschil, de administratie zoals die georganiseerd is met gebruik van de Cyclos-software, richtinggevend en enig geldig bewijs is, tenzij er aantoonbaar sprake is van softwarebugs of handmatige invoerfouten.
  - i. Deelnemers zijn verplicht bij aanmelding een keus te maken tussen inschrijving als particulier of als bedrijf. Deze inschrijving moet in overeenstemming zijn en blijven met de werkelijke situatie en de herkomst van binnenkomende betalingen. Dus naast de rechtspersoon is ook de activiteit van de deelnemer in het CIRCUIT richtinggevend voor het type inschrijving.
  - j. Instellingen dienen zich in te schrijven als bedrijf.
  - k. Wie achterloopt met het betalen van de jaarlijkse deelnemersbijdrage is tijdelijk geschorst als deelnemer en verbindt zich dan geen transacties via het CIRCUIT te doen. Diens rekening-courant kan worden geblokkeerd.
  - l. Het CIRCUIT heeft het recht zonder opgave van redenen partijen van deelname aan het CIRCUIT uit te sluiten, als ze vindt dat dat in het belang is van het CIRCUIT.
  - m. HET CIRCUIT is bevoegd maar niet verplicht, partijen die deelnemer willen worden te onderzoeken op identiteit, woon/vestigingsplaats, solvabiliteit, deskundigheid of anderszins.
  - n. Van deelname wordt men zeker uitgesloten als er sprake is van frauduleuze handelingen, witwassen van gelden en het organiseren van criminele activiteiten.
  - o. Niet deelnemers en deelnemers waarvan de rekening is geblokkeerd, zijn uitgesloten van elke aanspraak op het CIRCUIT en de community in de breedst mogelijke zin.

- p. Mededelingen aan het CIRCUIT moeten zo veel mogelijk worden gedaan via geautomatiseerde formulieren en het e-mailadres van het CIRCUIT ([info@circuitnederland.nl](mailto:info@circuitnederland.nl)).

## 5. Soorten deelnemers

Het Social Trade CIRCUIT kent twee soorten deelnemers, elk met een aantal eigen specifieke rechten en verplichtingen:

- a. Particulieren, ofwel natuurlijke personen, niet zijnde eenmanszaken. Deze moeten tijdens het inschrijvingsproces akkoord gaan met zowel deze Algemene Voorwaarden als, indien van toepassing, de deelnemersvoorwaarden van de community waarvan zij lid worden.
- i. Particulieren mogen met hun saldo geen euro's van het CIRCUIT kopen. Bij bijzondere omstandigheden mogen particulieren het CIRCUIT verzoeken op deze regel een uitzondering te maken. Circulair geld dat is gekocht door particulieren vóór het moment van accepteren van deze Algemene Voorwaarden, wordt als de deelnemer daar binnen een termijn van twee weken na acceptatie van deze voorwaarden om vraagt, nog door het CIRCUIT teruggekocht.  
Deze maatregel is nodig om te voldoen aan de eisen van de financiële autoriteiten. Voor hen is juridisch de aankoop van circulair geld namelijk vergelijkbaar met de aankoop van een winkel-cadeaubon. Die kan niet worden ingewisseld voor euro's en is bedoeld besteed te worden bij een van de deelnemende bedrijven.
  - ii. Om te voorkomen dat de aankoop van circulair geld door de toezichthouder AFM voor spaartegoed wordt aangezien, is het maximale bedrag dat particulieren aan circulair geld mogen (bij)kopen 150 euro. Particulieren mogen wel meer dan 150 euro aan circulair geld op hun rekening hebben staan.
- b. Bedrijven, ofwel rechtspersonen, ook zijnde eenmanszaken. Deze verbinden zich om tijdens het inschrijvingsproces het nummer bij de Kamer van Koophandel correct in te vullen, alsmede het gebied of de gebieden waarop het bedrijf actief is, correct te vermelden. Ze zijn akkoord met zowel deze Algemene Voorwaarden als, indien van toepassing, de deelnemersvoorwaarden van de community waarvan ze lid worden.
- i. Instellingen dienen zich in te schrijven als bedrijf.
  - ii. Deelnemers die als bedrijf staan ingeschreven mogen zowel goederen en diensten als euro's aan elkaar verkopen en dat afrekenen met circulair geld.
  - iii. Behoudens andere afspraken met de community waar deelnemers lid van zijn, hebben deelnemende bedrijven de mogelijkheid om, als de omlooptijd van hun saldo (of een deel daarvan, zoals door de Cyclos software aangegeven) tot 0 dagen is afgeteld, met (het betreffende deel van) hun saldo bij het CIRCUIT aanwezige euro's te kopen. Ook al laat de praktijk zien dat voldoende geld aanwezig is, formeel moeten we de kanttekening plaatsen dat dit op gaat voor zover deze euro's op dat moment op de dekkingsrekening aanwezig zijn. Deze euro's worden overgeschreven naar de IBAN die vermeld staat in het profiel van de deelnemer.
  - iv. Bedrijven mogen hun circulair geld slechts verkopen voor euro's, als de afspraken binnen de community dat toestaan en als de teller van de omlooptijd op 0 staat. Een uitzondering voor dit laatste punt geldt voor dat deel van de eenheden waarvan de teller op nul zou hebben gestaan als er geen nieuwe betaling binnen was gekomen. Uiteraard



wordt dan de omlooptijd van het resterende circulair geld navenant langer. De gevolgen qua herberekening van de omlooptijd van het resterende (later verdiende) circulair geld worden door Cyclos berekend.

- v. Voor bedrijven geldt geen limiet voor de aankoop van circulair geld met euro's.

## 6. Communities

- a. Binnen het CIRCUIT organiseren deelnemers zich in groepen, communities genaamd. Communities zijn rechtspersonen of rechtspersonen i.o. In het tweede geval spant men zich in om binnen 6 maanden een rechtsvorm aan te nemen, minimaal een vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid. Het CIRCUIT kan binnen haar eigen rechtsgebied (dus voornamelijk binnen de rechtspersoon van STRO) ook één of meer communities organiseren voor leden die (nog) niet elders terecht kunnen. Een deelnemer van het CIRCUIT kan in beginsel lid worden van slechts één community. Indien geen voorkeur wordt aangegeven, vindt inschrijving plaats bij één van de communities die plaats bieden aan deelnemers uit gemeentes waar nog geen lokale community is of aan bedrijven die landelijk werken, passend bij het profiel van de deelnemer.
- b. Communities formuleren hun eigen doelstellingen en zijn verantwoordelijk voor hun eigen beleid en afspraken met hun leden en leggen deze vast in het reglement van de community.
- c. Communities verplichten zich hun reglement passend te maken binnen de Algemene Voorwaarden van het CIRCUIT zoals die op dat moment gelden. Het reglement van een community mag dus niet strijdig zijn met de Algemene Voorwaarden van het CIRCUIT in de zin van overrulen. Mocht dit wel het geval zijn, dan prevaleren deze Algemene Voorwaarden over het community-reglement tenzij in het contract tussen CIRCUIT en de community dit uitdrukkelijk anders wordt geregeld. Dit kan bijvoorbeeld betekenen dat een bedrijf in een dergelijke community geen aanspraak kan maken op beschikbare euro's op de dekkingsrekening.
- d. Communities hebben doelstellingen die in sterke mate overeenkomen of ten minste niet strijdig zijn met de doelstellingen van het CIRCUIT. Zij kiezen bewust voor samenwerking met de andere communities om zo samen meer mogelijk te maken. Het contract tussen community en CIRCUIT wil de community de mogelijkheid geven met haar leden eigenheid na te streven.
- e. Deelnemers van het CIRCUIT die lid van een community willen worden, moeten de reglementen van de betreffende community accepteren en geaccepteerd zijn door het bestuur of de eigena(a)r(en) van desbetreffende community. Dit gebeurt onder verantwoordelijkheid van de deelnemer en van de community.
- f. Eventueel kan een community in het geval dat de handelsbalans met de andere communities is scheef gegroeid, een koop-lokaalprikkel instellen. Dit is een heffing op koopkracht die uit de community wegvloeit. Daarmee kunnen de preferenties worden verlegd naar de lokale productie. Bijkomend voordeel zou zijn dat de economie meer lokaal georiënteerd wordt en daarmee meer bijdraagt aan sociale- en milieudoelstellingen. Dit moet prominent worden gepubliceerd op de website van de community, zodat deelnemers weten dat het voordeliger is lokaal te kopen, en moet ook tijdig doorgegeven worden aan het CIRCUIT. Naar de deelnemers moet een verandering

in deze heffing minimaal drie maanden van te voren worden aangekondigd, zodat deze heffing bij de deelnemers van deze community als bekend mag worden verondersteld.

## 7. Circulair geld

- a. Voor de rekeneenheid op de CIRCUIT-rekeningen zijn verschillende namen in omloop: Circuit-geld, circulair geld, gelabelde euro, bevrijde euro, @€, termijn-euro, rekeneenheid en tegoed. Ook kan elke community een eigen naam hanteren. Voor al die verschillende namen geldt dat het in principe dezelfde rekeneenheid is en dat ze onderling uitwisselbaar zijn. In deze Algemene Voorwaarden spreken we in principe over (eenheden) circulair geld.
- b. Circulair geld kan uitsluitend gebruikt worden voor overboekingen naar andere rekeningen binnen het betalingssysteem van het CIRCUIT.
- c. Deelnemers accepteren circulair geld als betaling van geleverde goederen of diensten. Door acceptatie van circulair geld ontstaat finale kwijting van vorderingen *voor hetzelfde bedrag in euro's*.
- d. De omlooptijd van de eenheden circulair geld op elke individuele CIRCUIT-rekening heeft altijd de waarde van het gewogen gemiddelde van de omlooptijden waaruit het bedrag is samengesteld. Dit wordt berekend door de Cyclos software. De op het rekeningoverzicht vermelde omlooptijd is richtinggevend. Het CIRCUIT is bevoegd aan de omlooptijd van alle rekeningen één of enkele dagen toe te voegen als het denkt dat dit in het belang van het CIRCUIT is.
- e. Door het ontvangen van circulair geld met een omlooptijd die anders is dan van de eenheden die op dat moment op de rekening staan, ontstaat een nieuwe omlooptijd, berekend als gewogen gemiddelde.
- f. Men kan op verschillende manieren eigenaar worden van circulair geld.
  - Door het te kopen: door een bedrag over te maken aan CIRCUIT Nederland, bij voorkeur middels de voorgeprogrammeerde optie met iDeal.
  - Door het te verdienen door de verkoop van producten, diensten of geld.
  - Via een lening in circulair geld.
  - Door eventueel toegekende kredietruimte in circulair geld te gebruiken.
- g. Transacties in circulair geld kunnen op verschillende manieren worden gedaan:
  - door een overmaking middels een internetbrowser op een computer of telefoon,
  - met behulp van een betaal-app op je mobiele telefoon,
  - middels een NFC-kaart van het CIRCUIT,
  - via sms indien deze mogelijkheid is geactiveerd.

## 8. Heffingen, deelnemersbijdrage en kosten

- a. De volgende vergoedingen voor onze dienstverlening kunnen in rekening gebracht worden (maar in de meeste gevallen zijn maar enkele ervan daadwerkelijk van toepassing). Tenzij anders vermeld mogen kosten en heffingen zowel in euro's als in circulair geld betaald worden:
  - i. Inschrijfgeld. Dit is éénmalig, zo het al toegepast wordt. Het wordt dan gebruikt om administratiekosten te dekken.

- ii. Jaarlijkse deelnemersbijdrage. Dit wordt door alle deelnemers aan het CIRCUIT betaald en door het CIRCUIT grotendeels aan de communities doorgegeven, tenzij met de community andere afspraken zijn gemaakt. Hierbij is sprake van een verplichte minimumbedragen voor particulieren en bedrijven. Vrijwillige grotere bijdragen die helpen het CIRCUIT van de grond te trekken, worden van harte verwelkomd.  
Bij inschrijving is de betaling van de eerste jaarlijkse deelnemersbijdrage geldig tot en met het eind van het jaar volgend op het jaar van inschrijving.
- iii. Kredietfaciliteringscommissie voor leveranciers die kunnen verkopen dankzij een krediet dat aan hun klant wordt verstrekt. Dit is het geval als die klant betaalt vanaf zijn/haar bedrijfskredietrekening. De hoogte van deze commissie varieert met de risico-inschatting van de kredietnemer.  
Deze commissie gaat in zijn geheel naar het garantiefonds. Vanuit het garantiefonds gaat, afhankelijk van het verwachte risico, een deel van dit bedrag naar de opbouw van de back-up faciliteit. Deze faciliteit dient om de schommelingen in de liquiditeit van het garantiefonds op te vangen.
- iv. Circulatiebijdrage: een bijdrage als percentage van de hoeveelheid circulair geld per tijdseenheid, eventueel in te stellen als blijkt dat circulair geld te weinig doorstroomt en er derhalve te weinig extra inkomen voor de deelnemers wordt gerealiseerd. In het begin zal deze op 0 worden gezet en nog niet aan de orde zijn. Bestemming nog nader te bepalen. Een voorbeeld in de toekomst kan zijn: 0,02% van het saldo per dag. Dat zou betekenen dat voor iedere 5.000 circulaire euro die iemand niet uitgeeft, er per dag 1 euro aan bijdrage wordt gerekend (per maand geïnd). Het loont dus om het circulaire geld uit te geven, dan wel uit te lenen, dan wel op een spaarrekening te zetten. Hierdoor gaat het geld stromen en daar hebben op het moment dat de circulatie stagneert alle leden baat bij. De spaarrekening zal in de toekomst beschikbaar worden.
- v. Koop-lokaalprikkel, een eventueel door de community in te stellen heffing die betaald wordt door deelnemers van die community die aankopen doen buiten die community. Het doel is de aankopen binnen de community relatief aantrekkelijker te maken. Bestemming: 90% naar de community, te gebruiken voor bijvoorbeeld het stimuleren van extra lokale productie, en 10% naar stichting STRO, te gebruiken om het CIRCUIT uit te breiden en het ontstaan van parallelle netwerken elders te stimuleren.
- vi. Cash-out fee: mogelijke heffing op het kopen van euro's met circulair geld, ingesteld om te stimuleren dat circulair geld langer wordt gebruikt wanneer de omlooptijd is verstreken. De hoogte van de heffing is flexibel, ligt tussen 0 en 5% en is standaard ingesteld op 0,5%. Veranderingen worden een half jaar van te voren aangekondigd op de website van het CIRCUIT, zodat niemand er door overvallen kan worden.  
Bestemming: aanvulling van het garantiefonds tot de eurodekking van circulair geld een streefwaarde van 103% heeft bereikt. Als die dekkingsgraad behaald is, gaat de helft van de opbrengst naar de community en de andere helft naar STRO als compensatie voor de investeringen gedaan in het CIRCUIT. Mocht STRO haar deel ter beschikking stellen om een bonus te kunnen betalen voor bepaalde groepen die met

euro's circulair geld kopen, dan zal automatisch ook het deel dat anders naar de community gaat, daarvoor beschikbaar gesteld worden.

- b. Het Social Trade CIRCUIT Nederland brengt, zoals in artikel 8.a aangegeven, kosten in rekening voor de betaaldiensten. Eventuele winsten hierop worden geïnvesteerd in activiteiten die een steeds groter deel van de economische activiteiten in circulair geld zal laten plaatsvinden. Het CIRCUIT informeert u zo goed als redelijkerwijs mogelijk is over de hoogte van alle tarieven. We zorgen er in elk geval voor dat deze informatie op onze website gevonden kan worden.
- c. Het Social Trade CIRCUIT Nederland zal de vergoeding, zoals die voor de jaarlijkse lidmaatschapsbijdrage die u tijdens de inschrijving kiest en die voor aanvullende dienstverlening, in eerste instantie incasseren in euro's. Deze euro's worden door het CIRCUIT direct omgezet in termijn-euro's, zodat de hoeveelheid termijn-euro's in omloop toeneemt. Alle vergoedingen staan ook op de website vermeld op de pagina [www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden). Door het accepteren van deze voorwaarden, en tevens door uw akkoord met de automatische incasso op de inschrijfpagina, machtigt U het CIRCUIT dan ook de kosten van uw euro-rekening af te schrijven. Het CIRCUIT hoeft dit niet vooraf te laten weten. U verleent het CIRCUIT bij deze het recht om middels een automatische incasso het benodigde bedrag in euro's van uw euro-bankrekening te innen. Mocht er onvoldoende saldo op uw euro-rekening staan, dan mag het circuit deze kosten van uw CIRCUIT-rekening afschrijven. Als ook dat niet mogelijk blijkt, erkent u dat u een direct invorderbare schuld aan het CIRCUIT heeft.
- d. Het in artikel 8.c beschrevene geldt niet als de community zelf de lidmaatschapsbijdragen heeft geïnd en daaruit de afdracht naar het CIRCUIT heeft gedaan. In dat geval wordt de betalingsrelatie apart beschreven in de overeenkomsten tussen het lid en de community en tussen de community en het CIRCUIT.
- e. Het CIRCUIT is gerechtigd de kosten voor betaaldiensten te wijzigen. Het CIRCUIT informeert de deelnemer zo goed als redelijkerwijs mogelijk is over deze wijzigingen. Zij doet dit zoveel mogelijk van te voren, zodat deelnemers op tijd kunnen besluiten of zij van de diensten van het CIRCUIT gebruik willen blijven maken. In het beslissingsproces over eventuele wijziging van de kosten worden de communities geconsulteerd, zodat het gezamenlijk belang (een succesvol betaalnetwerk) nooit uit het oog verloren wordt. Op het moment dat een wijziging in de kosten definitief ingaat, wordt dit vermeld op de website van het CIRCUIT en kunnen ze zonder verdere voorafgaande kennisgeving in rekening worden gebracht.
- f. Alle kosten van welke aard dan ook, voortvloeiend uit of gemaakt in verband met deze Algemene Voorwaarden en/of de uitvoering daarvan, zowel in als buiten rechte, waaronder begrepen de kosten van juridische bijstand en proceskosten, zijn voor rekening van de deelnemer. Hetzelfde geldt voor alle kosten voor afhandeling van een beslag op een betaalrekening.
- g. Leveranciers die een bedrag van een kredietrekening van een klant ontvangen, betalen een verkoopcommissie aan het garantiefonds, die bij hen wordt ingehouden als bijdrage aan de dekking van de risico's van het betreffende krediet. Zij stemmen vooraf in met deze bijdrage en kunnen niet later om volledige betaling vragen. Dit is niet van toepassing als de community of een ander de betaling naar het garantiefonds voor zijn/haar rekening neemt.
- h. Stichting STRO richt een Garantiefonds in waar de verkoopcommissie in vloeit die de (eerste) leveranciers betalen voor de extra klant die het krediet hen oplevert. Op enig moment wordt

het beheer van de gelden in het garantiefonds onder toezicht gesteld van een speciaal daarvoor opgerichte stichting. De omvang van dit fonds moet steeds gelijk zijn aan de verwachte wanbetaling van de nog niet afbetaalde kredieten.

## 9. Rechten en verplichtingen van het CIRCUIT en andere zaken

- a. Het CIRCUIT draagt zorg voor het onderlinge betaalsysteem en maakt daarbij gebruik van de Cyclos betaalssoftware.
- b. Het CIRCUIT (vooralsnog STRO) houdt een euro-bankrekening (we noemen deze rekening de 'dekkingsrekening') aan bij Triodosbank waar de euro's in bewaring worden gegeven, die door het CIRCUIT ontvangen worden bij de verkoop van circulair geld aan deelnemers en terugbetaling van kredieten in euro's. De enige bestemming van dit geld is dat het verkocht mag worden tegen circulair geld waarvan de omlooptijd is verstreken. Het is mogelijk dat met communities afgesproken is dat de community dit recht overneemt en de leden van die community zelf niet gerechtigd zijn om met hun circulaire geld euro's te kopen, ook al is de omlooptijd verstreken. Dan neemt de community het recht op aankoop over. NB.: Op enig moment wordt de verantwoordelijkheid voor een correct beheer van deze gelden ondergebracht in een apart daarvoor opgerichte stichting. Eventuele rente die ontvangen wordt op deze euro-tegoeden wordt geherinvesteerd in het CIRCUIT.
- c. Het CIRCUIT zorgt ervoor dat bij kredietverstrekking professionele kredietbeoordelaars de kredietrisico's inschatten. Op basis van die inschatting stelt het CIRCUIT de bijdrage vast die voor het krediet in het garantiefonds gestort moet worden. Het CIRCUIT zal daarbij een zodanige marge in acht nemen dat de dekkingsgraad van het garantiefonds op 103% uitkomt. STRO kan daartoe ook tweedelijns garanties inhuren, te betalen vanuit de back-up faciliteit.
- d. Het CIRCUIT zorgt voor een professionele incasso van kredieten, zodat deelnemers erop kunnen vertrouwen dat hun netwerk niet (onnodig) met de lasten van een ander belast wordt.
- e. Circulair geld is één op één uitwisselbaar met de lokale munten van de deelnemende communities, waarbij communities het recht hebben een koop-lokaalprikkel in te stellen als teveel koopkracht te snel weglekt zonder gecompenseerd te worden door koopkracht van buiten. Communities moeten veranderingen in het heffingspercentage altijd voldoende tijd van tevoren bekend maken, zodat deelnemers er niet door overvallen kunnen worden.
- f. De organisatie van het CIRCUIT streeft ernaar om de deelnemers te helpen met het onderling besteden om zo de circulaire lokale economie te versterken. Daartoe krijgen geselecteerde medewerkers toegang tot de gebruikersdata. Er is geen recht op ondersteuning door medewerkers van het CIRCUIT, maar het is wel slim om het CIRCUIT om hulp te vragen, bijvoorbeeld als een lid moeite heeft een leverancier te vinden. Wie weet kunnen we helpen.

## 10. Belastingen

- a. Alle belastingen die, ter zake van enige Overeenkomst, deze Algemene Voorwaarden of enige andere Voorwaarden of transacties binnen het CIRCUIT, verschuldigd zijn of in de toekomst nog geheven worden, komen voor rekening van de deelnemer, tenzij

schriftelijk anders is overeengekomen of een bepaling van dwingend recht anders voorschrijft.

- b. De deelnemer erkent verantwoordelijk te zijn voor de correcte nakoming van belastingverplichtingen en overige verplichtingen aan de overheid, bijvoorbeeld de verplichting tot het verstrekken van inlichtingen aan overheidsinstanties met betrekking tot bezit, inkomen of transacties in verband met zijn relatie met het Social Trade CIRCUIT Nederland.
- c. Deelnemers zijn zelf verantwoordelijk voor hun verplichtingen aan de fiscus bij het aangaan van transacties in circulair geld. De deelnemers zijn ook zelf verantwoordelijk voor de afdracht van belastingen en weten dat die in euro's moeten plaatsvinden. Het CIRCUIT adviseert de CIRCUIT-rekening te behandelen alsof het een gewone extra bankrekening is en er van uit te gaan dat de belastingdienst geen verschil maakt tussen circulair geld en euro's.

## 11. Privacy

- a. Het CIRCUIT en de daaraan verbonden communities zijn gebonden aan de wetgeving die de privacy in verband met bewaring en opslag van persoonsgegevens regelt. Dat betekent dat we de persoonsgegevens van de deelnemers of van hun vertegenwoordigers, alsmede gegevens met betrekking tot door de deelnemers afgenomen producten en diensten, verwerken met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving en bindende gedragscodes en deze binnen het CIRCUIT, waarbij inbegrepen de communities, uitwisselen voor het beheer van de relatie met de deelnemer en ter voorkoming en bestrijding van criminaliteit. Persoonsgegevens kunnen ook worden uitgewisseld met derden die het CIRCUIT inschakelt bij de bedrijfsvoering of de uitvoering van zijn diensten (bijvoorbeeld kredietbeoordelingen, incasso's), waarbij deze derden zich dienen te onderwerpen aan dezelfde gedragscodes en regelgeving als die binnen het CIRCUIT worden gehanteerd.
- b. Privacy en maatschappelijke en organisatorische transparantie: de deelnemer gaat ermee akkoord dat het Social Trade CIRCUIT Nederland informatie in verband met de Betaaldiensten en haar relatie met de deelnemer in bepaalde omstandigheden openbaar dient te maken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot de volgende situaties:
  - i. indien daartoe verplicht door een toepasselijke wet, wetsvoorschrift of andere verordening, of door een gerechtelijk of soortgelijk bevel dat afdwingbaar is in het desbetreffend rechtsgebied;
  - ii. indien daartoe verplicht door enige beroepsorganisatie of zelfregulerende organisatie (hetzij van overheidswege of van andere aard), een toezichthouder of door een gerechtelijk of soortgelijk bevel dat afdwingbaar is in het desbetreffend rechtsgebied;
  - iii. indien daartoe verplicht door enige afdeling of dienst van de Nederlandse regering, of door enige andere regeringsafdeling of -dienst in het desbetreffend rechtsgebied.
- c. Bij het in artikel 11.b bedoelde verstrekken van informatie aan derden kan het Social Trade CIRCUIT Nederland gehouden zijn geheimhouding te betrachten. In die gevallen is

het Social Trade CIRCUIT Nederland op geen enkele wijze gehouden de deelnemer van het verstrekken van informatie op de hoogte te stellen.

## 12. Aansprakelijkheid

- a. Het CIRCUIT is niet aansprakelijk voor eventuele wanprestaties van deelnemers jegens andere deelnemers of jegens communities, en van communities jegens elkaar of jegens deelnemers.
- b. Het CIRCUIT is geen partij bij overeenkomsten tussen de deelnemers onderling en garandeert ook geen levering of kwaliteit van de levering.
- c. Deelnemers zijn er naar elkaar toe verantwoordelijk voor de onderling beloofde goederen en/of diensten (tijdig) te zullen leveren of verrichten en dat deze van de afgesproken hoeveelheid en kwaliteit zijn.
- d. Deelnemers moeten de betrouwbaarheid, solvabiliteit en deskundigheid van de andere deelnemers zelf onderzoeken en beoordelen en gaan overeenkomsten met andere deelnemers aan voor hun eigen rekening en risico.
- e. Het CIRCUIT beoordeelt niet de informatie over te leveren goederen en diensten die deelnemers plaatsen en is niet verantwoordelijk voor de juistheid of de goede smaak hiervan. Wel heeft het CIRCUIT het recht berichten te verwijderen die schadelijk worden geacht voor het CIRCUIT. Communities mogen berichten van deelnemers verwijderen die schadelijk worden geacht voor de community.

## 13. Beëindiging deelname CIRCUIT

- a. Tenzij anders overeengekomen, heeft zowel het Social Trade CIRCUIT Nederland als de deelnemer het recht de deelname te beëindigen door opzegging per e-mail. De opzegtermijn is dertig kalenderdagen.
- b. Opzegging van deelname dient te geschieden op de manier die op de website van het CIRCUIT wordt aangegeven (zie [www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/) onder het kopje "opzegging lidmaatschap"). Opzegging geeft geen recht op terugstorten van lidmaatschapsgeld.
- c. Voordat de deelnemer deelname kan beëindigen, moet eerst een eventueel nog niet (volledig) terugbetaald krediet afgelost worden. Het daartoe benodigde circulair geld kan verdiend worden maar ook worden aangekocht met euro's.
- d. De rekeninghouder draagt er zelf zorg voor dat de kredieten zijn afgelost zodat de rekening-courant daadwerkelijk kan worden opgeheven. Zolang de rekening wegens saldotekort niet daadwerkelijk kan worden opgeheven, wordt de rekeninghouder nog belast met de kosten en heffingen rond die rekening.
- e. Voor beëindiging van deelname heeft de deelnemer zelf de verantwoordelijkheid om een nog resterend positief saldo uit te geven. Een deelnemend bedrijf kan ook een verzoek indienen om - op de datum dat de omlooptijd op nul zou hebben gestaan - de eenheden te gebruiken om euro's aan te kopen. Als dit verzoek niet wordt ingediend, maar deelname wel beëindigd wordt, vervalt het positieve saldo na 2 jaar aan het garantiefonds.
- f. De deelnemer accepteert door ondertekening van deze voorwaarden dat wanneer hij/zij opzegt of wordt geroyeerd en er een niet (volledig) afgelost krediet is of nog gelden of heffingen betaald moeten worden, alle vordering in euro's geïncasseerd mogen worden.

Het CIRCUIT kan in geval van invordering een incassobureau inschakelen. Alle kosten die daarmee gemoeid zijn komen voor rekening deelnemer.

- g. Indien de deelnemer de overeenkomst opzegt, heft het Social Trade CIRCUIT Nederland de betaalrekening(en) waarop deze overeenkomst van toepassing is op, indien en nadat de opzegtermijn is verlopen en alle kosten zijn betaald, een eventuele debetstand is aangezuiverd of een eventuele creditstand door de deelnemer is besteed en partijen ten aanzien van de overeenkomst over en weer niets meer van elkaar te vorderen hebben. De betaalrekening zal niet worden opgeheven indien op deze betaalrekening één of meer andere overeenkomsten van toepassing blijven, uitgezonderd de situatie genoemd in 13.I. Het Social Trade CIRCUIT Nederland zal indien mogelijk de deelnemer op de hoogte stellen van het opheffen van de betaalrekening.
- h. De deelnemer dient er zorg voor te dragen dat na afloop van de opzegtermijn geen betalingstransacties meer plaatsvinden op de betaalrekening waarop de desbetreffende overeenkomst betrekking heeft.
- i. Ter zake van betalingstransacties en/of betaaldiensten die na de opzegging van de overeenkomst zijn verricht of verleend door het Social Trade CIRCUIT Nederland, is de deelnemer kosten verschuldigd.
- j. Tenzij anders overeengekomen tussen het Social Trade CIRCUIT Nederland en de deelnemer, eindigt in geval van beëindiging elke overeenkomst onmiddellijk na afloop van de opzegtermijn. Alle lopende zaken worden zo snel mogelijk afgewikkeld, bij voorkeur binnen de opzegtermijn.
- k. Als de deelnemer één of meer betaaldiensten en/of betaalrekeningen beëindigt binnen twaalf maanden na het sluiten van de op de desbetreffende betaaldienst of betaalrekening betrekking hebbende overeenkomst(en), kan het Social Trade CIRCUIT Nederland voor de beëindiging kosten in rekening brengen.
- l. Het Social Trade CIRCUIT Nederland kan een overeenkomst met onmiddellijke ingang beëindigen, zonder tot enige vorm van schadevergoeding te zijn gehouden, in één of meer van de volgende gevallen:
  - i. surseance van betaling of faillissement of een daarmee vergelijkbare toestand van de andere partij; en/of
  - ii. fraude of een andere ernstige tekortkoming van de andere partij.
  - iii. nationale of internationale wet- of regelgeving staat het CIRCUIT dit toe of verplicht het daartoe;
  - iv. de deelnemer handelt in strijd met één of meer bepalingen van enige overeenkomst en/of voorwaarde;
  - v. de deelnemer maakt gebruik van de betaaldiensten en/of betaalrekening(en) op een wijze die in strijd is met wet of regelgeving of die zou kunnen leiden tot reputatieschade voor het Social Trade CIRCUIT Nederland;
  - vi. er is beslag gelegd op het geheel of een gedeelte van het vermogen van de deelnemer;
  - vii. bij opheffing en/of beëindiging en/of overdracht van het bedrijf van de deelnemer of een aanmerkelijk deel daarvan;
  - viii. bij wijziging van de rechtsvorm van de deelnemer of van diens statuten of reglementen;



- ix. indien de deelnemer een personenvennootschap is en de vennootschapsovereenkomst wordt gewijzigd of de samenstelling van de vennoten wijzigt;
  - x. bij ontbinding, fusie en/of splitsing van de deelnemer;
  - xi. bij ernstige teruggang in de financiële conditie van de deelnemer; en/of
  - xii. in geval van zwaarwegende belangen van het Social Trade CIRCUIT Nederland waardoor van het CIRCUIT niet kan worden verwacht dat het de Betaaldiensten en Betaalrekeningen continueert.
- m. In geval van beëindiging volgens artikel 13.l. worden alle vorderingen van het Social Trade CIRCUIT Nederland op de deelnemer direct opeisbaar.
  - n. Bij verdenking van grove schendingen van de algemene voorwaarden en/of van het belang van andere leden kan de organisatie van het CIRCUIT per direct een rekening van een deelnemer tijdelijk blokkeren. Dit kan leiden tot beëindiging van de overeenkomst zoals voorzien in artikel 13.l.
  - o. Het CIRCUIT kan een deelnemer ook deelname ontzeggen als het dat in het belang van het CIRCUIT acht. In dat geval kan de deelnemer nog dertig kalenderdagen deelnemer blijven. Een eventueel dan nog aanwezig saldo wordt vanaf dat moment beheerd door het CIRCUIT en na afloop van de omlooptijd koopt het CIRCUIT er euro's voor en maakt deze over op de euro-bankrekening van de deelnemer, zoals die in de administratie van het CIRCUIT als tegenrekening is opgenomen.
  - p. Als een betaalrekening gedurende twaalf maanden niet wordt gebruikt voor betaaltransacties en/of als de deelnemer niet op mails van het Social Trade CIRCUIT Nederland reageert, kán het Social Trade CIRCUIT Nederland de Betaalrekening van de deelnemer opheffen. Het CIRCUIT Nederland zal een eventueel saldo op deze betaalrekening nog maximaal twee jaar ter beschikking houden van de rechthebbende(n). Een eventuele debetstand op deze betaalrekening is na opheffing direct in euro's opeisbaar door het CIRCUIT en het Social Trade CIRCUIT Nederland mag debetrente in rekening brengen.

## 14. Royement

- a. Deelnemers die zich niet houden aan de Algemene Voorwaarden of aan andere regelingen van het CIRCUIT, kunnen worden geschorst tenzij het CIRCUIT uitdrukkelijk anders beslist en dit per mail heeft laten weten. Geschorste deelnemers verplichten zich gedurende de schorsing geen enkele activiteit binnen het CIRCUIT te ondernemen. Bij het niet houden aan deze verplichting is het CIRCUIT gerechtigd eventuele schade te verhalen, inclusief alle kosten die gemaakt worden ter inning van deze vordering.
- b. Bij deelnemers die door de community geschorst worden, beslist het CIRCUIT of verdere deelname aan het landelijke CIRCUIT nog mogelijk en gewenst is en is het CIRCUIT bevoegd de relatie eenzijdig te verbreken.
- c. Communities die zich niet houden aan de Algemene Voorwaarden of het contract tussen het CIRCUIT en de community, kunnen geschorst worden. Geschorste communities verplichten zich, tenzij het CIRCUIT uitdrukkelijk heeft ingestemd met het tegendeel, geen enkele activiteit binnen het CIRCUIT te ondernemen gedurende de schorsing. Bij het niet houden aan deze verplichting is het CIRCUIT gerechtigd eventuele schade te verhalen, inclusief alle kosten die gemaakt worden ter inning van deze vordering.

- d. Deelnemers uit geschorste communities kunnen verzoeken om - eventueel tijdelijk - deelnemer van het algemene CIRCUIT Nederland te worden. Het CIRCUIT heeft het recht om bij schorsing van een community een deel van of alle deelnemers (al dan niet tijdelijk) onderdak te bieden in een andere community.

## **15. Wijzigingen en aanvullingen van de Algemene Voorwaarden**

Het kan - bijvoorbeeld als gevolg van nieuwe technische of andere ontwikkelingen - op een bepaald moment gewenst zijn de Algemene Voorwaarden te wijzigen of aan te vullen. Hier wordt geregeld hoe de wijzigingen en aanvullingen bindend worden.

Behoudens noodgevallen worden wijzigingen en aanvullingen pas voorgesteld dan, nadat daarover is gecommuniceerd naar de deelnemers.

Als een deelnemer wil inloggen nadat wijzigingen zijn doorgevoerd, zal de deelnemer gevraagd worden de nieuwe voorwaarden te accepteren. De wijzigingen en aanvullingen worden vervolgens naar de deelnemer toe bindend op het moment dat de deelnemer heeft aangevinkt in te stemmen met de nieuwe voorwaarden.

## **16. Toepasselijkheid en toepasselijk recht**

- a. Deze Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle deelnemers van het CIRCUIT, in welke community dan ook georganiseerd. Ze zijn richtinggevend voor alle activiteit binnen het CIRCUIT en voor alle door het CIRCUIT geproduceerde regelingen.
- b. In geval van een geschil tussen het CIRCUIT en een community, bijvoorbeeld als een community bezwaar heeft tegen een besluit van het CIRCUIT, wordt allereerst mediatie gezocht bij het bestuur van de Stichting STRO.
- c. Bij ernstige geschillen mag het geschil voorgelegd worden aan een mediator, mits met instemming van beide partijen, en anders aan een Nederlandse rechter. Het Nederlands recht is van toepassing.
- d. In geval van een geschil tussen een community en een lid wordt allereerst mediatie gezocht bij het bestuur van de Stichting STRO.
- e. Stel dat u niet tevreden bent over een product of dienst van het CIRCUIT, dan is Informatie over de te volgen procedure is verkrijgbaar op <https://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/>
- f. Indien u door de rechter in het ongelijk wordt gesteld, heeft het CIRCUIT het recht om de rechter te vragen u te veroordelen tot de kosten inclusief de advocaatkosten die het CIRCUIT moet maken aan juridische ondersteuning.

## **17. Onvoorzien**

In alle gevallen waarin dit reglement niet voorziet, beslist het bestuur van de stichting STRO. Bij door de rechtbank afgewezen claims van deelnemers, vergoeden de betreffende deelnemers de advocaatkosten van STRO en het CIRCUIT, zodat dit niet ten kosten gaat van andere deelnemers.

## **18. Geldigheid**

Deze Algemene Voorwaarden vervangen eventuele voorgaande en zijn geldig tot het moment dat nieuwe voorwaarden aan de deelnemers ter akkoord zijn voorgelegd en geaccepteerd. Vooraf hieraan zoeken het CIRCUIT en de communities overeenstemming over deze nieuwe Algemene

Voorwaarden. Waar nodig past de community haar regels aan. Acceptatie door de deelnemer vindt plaats door het aanvinken van de betreffende ruimte in de software. Als nieuwe Algemene Voorwaarden ter ondertekening zijn aangeboden en de deelnemer heeft die niet ondertekend, mag de deelnemer geen gebruik meer maken van de diensten van het CIRCUIT en indien de deelnemer dat wel doet, dan mag dat worden opgevat als accepteren van de nieuwe Algemene Voorwaarden.

## Deel 2: Overige zaken uit de voorwaarden van de banken

*Het volgende deel van deze Algemene Voorwaarden is gebaseerd op de regelgeving zoals banken die in samenwerking met de Consumentenbond hebben vastgesteld en die nog niet aan de orde is geweest. We hebben ons best gedaan herhalingen in bepalingen te vermijden maar mochten die hier toch nog in voorkomen, dan horen wij dat graag.*

### 19. Zorgplicht CIRCUIT en deelnemer

Het CIRCUIT neemt bij zijn dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de deelnemer. Geen van de bepalingen van deze Algemene Voorwaarden of van de door het CIRCUIT gebruikte bijzondere voorwaarden, kan aan dit beginsel afbreuk doen.

De deelnemer stelt het CIRCUIT in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te komen en haar dienstverlening correct uit te voeren. De deelnemer mag van de diensten en/of producten van het CIRCUIT geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor het CIRCUIT of haar reputatie of voor de integriteit van het CIRCUIT.

Samen moeten we voorkomen dat dit circulair-geldinitiatief misbruikt wordt. Het CIRCUIT verbiedt zaken als het witwassen van geld en zal dit waar mogelijk voorkomen. Onderdeel daarvan is dat het CIRCUIT bij de deelnemer informatie moeten kunnen inwinnen, bijvoorbeeld over de herkomst van geld dat deze bij het CIRCUIT wil storten of gestort heeft.

### 20. Over de betaalopdrachten

#### *a. Algemeen*

- i. De deelnemer draagt er zorg voor dat het CIRCUIT tijdig beschikt over alle gegevens waarvan het aangeeft of waarvan de deelnemer redelijkerwijs kan begrijpen dat deze noodzakelijk zijn voor een correcte dienstverlening door het CIRCUIT. De deelnemer draagt er zorg voor dat tot het CIRCUIT of een door het CIRCUIT aangewezen derde gerichte verklaringen, zoals opdrachten, opgaven en mededelingen aan het CIRCUIT, duidelijk en volledig zijn en de juiste gegevens bevatten. De deelnemer houdt zich daarbij aan door het CIRCUIT gegeven voorschriften en aanwijzingen.
- ii. De deelnemer maakt bij zijn tot het CIRCUIT, of tot een door het CIRCUIT aangewezen derde gerichte verklaringen, gebruik van door het CIRCUIT voorgeschreven of goedgekeurde gegevensdragers of communicatiemiddelen. De deelnemer gebruikt deze met inachtneming van door het CIRCUIT gegeven voorschriften en aanwijzingen.
- iii. Het CIRCUIT mag de uitvoering van opdrachten opschorten of weigeren als deze niet op een correcte wijze zijn gegeven. Het CIRCUIT mag in bijzondere omstandigheden weigeren een door of namens de deelnemer gegeven opdracht uit te voeren of een gevraagde dienst te verrichten.

#### *b. Controle van door het CIRCUIT verschaft gegevens en uitgevoerde opdrachten*

- i. De deelnemer moet de door het CIRCUIT aan hem verzonden of op een andere wijze aan hem ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften,

nota's of andere gegevens zo spoedig mogelijk na ontvangst controleren. Als we aan de deelnemer dergelijke berichten elektronisch ter beschikking stellen, moet de deelnemer de gegevens zo spoedig mogelijk controleren nadat zij aan hem ter beschikking zijn gesteld.

- ii. Wanneer de deelnemer constateert dat opdrachten die hij aan het CIRCUIT heeft gegeven niet of niet juist zijn uitgevoerd, dient hij het CIRCUIT daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen. Het CIRCUIT is weliswaar aansprakelijk voor eigen fouten, maar door het tijdig op de hoogte te stellen kan eventuele schade wellicht binnen de perken worden gehouden. Hoe sneller het CIRCUIT op de hoogte is, hoe groter de mogelijkheid tot reconstructie en herstel.
- iii. Als de deelnemer een onjuistheid of onvolledigheid constateert, moet hij het CIRCUIT daarvan zo spoedig mogelijk per e-mail in kennis stellen en alle redelijke maatregelen nemen ter voorkoming van (verdere) schade.
- iv. Als het CIRCUIT zelf constateert dat het een fout of vergissing heeft gemaakt, herstelt het die zelf zo spoedig mogelijk. Het CIRCUIT stelt de deelnemer zo spoedig mogelijk in kennis van de geconstateerde fout of vergissing.
- v. Het CIRCUIT is bevoegd een fout of vergissing zonder instemming van de deelnemer te herstellen en een onterechte boeking ongedaan te maken. Ook is het CIRCUIT bevoegd om de creditering van een rekening van een deelnemer ingevolge een door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon gegeven opdracht, ongedaan te maken.
- vi. Als de deelnemer een kopie vraagt van al eerder door het CIRCUIT aan hem verstrekte gegevens, zal het CIRCUIT die binnen redelijke termijn en tegen vergoeding van door het CIRCUIT te maken redelijke kosten aan de deelnemer verschaffen, tenzij het CIRCUIT de gegevens niet meer heeft of een redelijke grond heeft om niet aan het verzoek te voldoen.

### *c. Goedkeuring opgaven CIRCUIT*

Als de deelnemer de inhoud van de door of namens het CIRCUIT aan hem gezonden of ter beschikking gestelde bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere gegevens niet per e-mail heeft betwist binnen dertien maanden nadat die gegevens door of namens het CIRCUIT aan de deelnemer ter beschikking zijn gesteld, geldt de inhoud van die gegevens als door de deelnemer te zijn goedgekeurd. Als in die gegevens rekenfouten voorkomen, herstelt het CIRCUIT die, ook nadat de termijn van dertien maanden is verstreken.

De inhoud van door het CIRCUIT aan de cliënt gezonden bevestigingen enzovoort geldt in ieder geval als door de deelnemer te zijn goedgekeurd indien hij daartegen niet binnen 13 maanden bezwaar heeft gemaakt. Deze termijn geldt overigens niet wanneer het gaat om door het CIRCUIT gemaakte rekenfouten.

## **21. Bewaar- en geheimhoudingsplicht**

- a. De deelnemer moet aan hem ter beschikking gestelde middelen zoals formulieren, informatiedragers, communicatie- en beveiligingsmiddelen, passen, betaal- en toegangscodes en wachtwoorden zorgvuldig bewaren en behandelen. De deelnemer moet met persoonlijke betaal- en toegangscodes en dergelijke zorgvuldig omgaan en

deze geheim houden voor andere personen. Hij/zij houdt zich aan de door het CIRCUIT gegeven beveiligingsvoorschriften.

- b. Als de deelnemer weet of redelijkerwijze kan vermoeden dat door of namens het CIRCUIT aan hem ter beschikking gestelde middelen in handen van een onbevoegde zijn geraakt of daarmee misbruik is of kan worden gemaakt of dat een onbevoegde zijn betaal- en/ of toegangscode(s) kent, moet hij daar van terstond mededeling doen aan het CIRCUIT.
- c. Verliest de deelnemer formulieren, pasjes en dergelijke of worden die gestolen, dan doet zich uiteraard het risico voor dat de vinder of dief misbruik maakt van de gevonden of gestolen zaken. De cliënt kan echter de gevolgen daarvan beperken door - zodra hij de vermissing heeft geconstateerd - het CIRCUIT in te lichten via de aanwijzingen daarvoor op de website.

## **22. Volmacht en vertegenwoordigingsbevoegdheid**

- a. Een deelnemend bedrijf mag aan een derde volmacht geven om namens hem met het CIRCUIT te handelen. De gevolmachtigde is niet bevoegd de aan hem verleende volmacht door te geven aan een ander. Het deelnemende bedrijf is tegenover het CIRCUIT aansprakelijk voor het nakomen van verplichtingen die zijn aangegaan door de gevolmachtigde. Het CIRCUIT kan verlangen dat een volmacht op een bepaalde wijze en/of in een bepaalde vorm en/of volgens een bepaalde procedure wordt gegeven. Het CIRCUIT hoeft niet met een gevolmachtigde te (blijven) handelen.
- b. Als de bevoegdheid van een vertegenwoordiger van de deelnemer eindigt of zich in verband met die bevoegdheid een wijziging voordoet, is de deelnemer verplicht, ongeacht inschrijving in openbare registers of openbaarmaking daarvan, dit zo spoedig mogelijk per e-mail aan het CIRCUIT mee te delen.
- c. De Algemene Voorwaarden en alle overige tussen de deelnemer en het CIRCUIT toepasselijke bepalingen, regels en beperkingen zijn van overeenkomstige toepassing op de vertegenwoordiger in verband met de uitoefening van zijn vertegenwoordiging. De deelnemer is verantwoordelijk voor de naleving daarvan door zijn vertegenwoordiger en zal ervoor zorgen dat de deelnemer en de vertegenwoordiger elkaar volledig geïnformeerd houden over al hetgeen voor hen als cliënt en vertegenwoordiger van belang is of kan zijn.
- d. Een openbaar register als bedoeld in dit artikel is bijvoorbeeld het handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken. Heeft de deelnemer een onderneming, dan zal die onderneming als regel in het handelsregister zijn ingeschreven. De cliënt kan dan - bijvoorbeeld bij het openen van de rekening - aan het CIRCUIT een uittreksel uit het handelsregister hebben overgelegd, waaruit blijkt dat hij aan een personeelslid een volmacht (procuratie) heeft gegeven en dat die procuratiehouder volgens de inhoud van de aan hem verleende volmacht over de CIRCUIT-rekening mag beschikken. Wanneer de deelnemer de procuratie intrekt en daarvan wel mededeling doet aan het handelsregister, maar niet aan het CIRCUIT, zal die intrekking tegenover het CIRCUIT pas van kracht worden nadat het CIRCUIT van die intrekking per e-mail in kennis is gesteld.

## 23. Cliëntgegevens

### a. Algemeen

- i. De deelnemer moet ervoor zorgen dat het CIRCUIT steeds de correcte adresgegevens heeft, inclusief emailadres. Zo kan het CIRCUIT hem/haar bereiken. Adreswijzigingen moeten zo snel mogelijk aan het CIRCUIT worden doorgegeven. Dit geldt ook voor een verandering in de naam van een bedrijf. Als het adres door toedoen van de deelnemer niet (meer) bij het CIRCUIT bekend is, mag het CIRCUIT op diens kosten (laten) onderzoeken wat het (nieuwe) adres is. Als een adres niet (meer) bij het CIRCUIT bekend is, mag het CIRCUIT ook zijn eigen adres als adres beschouwen. Post die voor een deelnemer op ons adres terechtkomt, geldt dan als door de deelnemer ontvangen.
- ii. Als de deelnemer een rechtspersoon of samenwerkingsverband is, zijn de deelnemer en zijn vertegenwoordigers tevens verplicht op eerste verzoek van het CIRCUIT inzicht te verschaffen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de rechtspersoon of het samenwerkingsverband.
- iii. Het CIRCUIT heeft gegevens nodig van de deelnemer en diens vertegenwoordiger. Wijzigingen moeten aan het CIRCUIT worden doorgegeven. Als het CIRCUIT daarom vraagt, moet de deelnemer het CIRCUIT onder meer de volgende informatie geven:
  1. In geval van natuurlijke personen: voor- en achternamen, geboortedatum, de tegenrekening waarvan kosten geïncasseerd kunnen worden, woonplaats en Burgerservicenummer. Als het CIRCUIT dit vraagt moet de deelnemer een geldig identiteitsbewijs tonen dat het CIRCUIT hiervoor geschikt acht, bijvoorbeeld een paspoort.
  2. In geval van zakelijke klanten: rechtsvorm, inschrijvingsnummer in het Handelsregister en/of andere registers, statutaire vestigingsplaats, BTW nummer, inzicht in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur en de tegenrekening op naam van het bedrijf waarvan kosten geïncasseerd kunnen worden en eventuele gekochte euro's op bijgeschreven. De deelnemer moet er aan meewerken dat het CIRCUIT deze informatie kan controleren. Het CIRCUIT gebruikt deze informatie bijvoorbeeld voor de nakoming van wettelijke verplichtingen of voor onze dienstverlening aan de deelnemers.
  3. In geval van een vertegenwoordiger dient deze dezelfde informatie aan het CIRCUIT te verschaffen en eraan mee te werken dat het CIRCUIT deze informatie kan controleren.
  4. Deze vertegenwoordiger kan bijvoorbeeld zijn:
    - a. een wettelijke vertegenwoordiger van een minderjarige (meestal moeder/vader),
    - b. een gevolmachtigde,
    - c. een bestuurder van een rechtspersoon.
  5. Indien een deelnemer op een zeker moment een vertegenwoordiger voor zijn bankzaken krijgt, moet dit zo snel mogelijk aan het CIRCUIT worden doorgegeven. Denk aan de volgende situaties:
    - a. het vermogen van de deelnemer komt (deels) onder bewind;

- b. de deelnemer komt onder curatele;
  - c. de deelnemer komt in een schuldsaneringsregeling, krijgt surseance van betaling of gaat failliet, of
  - d. de deelnemer kan om een andere reden niet zelf alle rechtshandelingen (onaantastbaar) verrichten.
- iv. De deelnemer staat in voor de juistheid en volledigheid van de door hem aan het Social Trade CIRCUIT Nederland verstrekte gegevens.

#### *b. Handtekening*

De deelnemer en zijn vertegenwoordigers deponeren op eerste verzoek van het CIRCUIT een voorbeeld van hun handgeschreven handtekening bij het CIRCUIT op een wijze en/of in een vorm zoals door het CIRCUIT bepaald. Het van een persoon verkregen voorbeeld geldt tegenover het CIRCUIT als weergave van zijn actuele handgeschreven handtekening, ongeacht de hoedanigheid waarin hij tegenover het CIRCUIT handelt, totdat we van een wijziging in kennis zijn gesteld.

#### *c. Veranderen tegenrekening*

Het kan voorkomen dat u de IBAN-rekening die u heeft opgegeven bij inschrijving op enig moment wilt wijzigen. Neem om uw IBAN aan te passen contact op met het CIRCUIT via [info@circuitnederland.nl](mailto:info@circuitnederland.nl), dan sturen we u de instructies om dit aan te passen op.

Dit is zeker van belang als u gerechtigd bent om euro's te kopen van het CIRCUIT met uw circulaire geld, want dit IBAN nummer gebruiken we dan om de euro's naartoe over te maken.

## **24. Aantal eigenaars per rekening**

Bij de rekeningen van het CIRCUIT is er altijd maar één eigenaar-rekeninghouder. Als anderen toegang krijgen tot toegangscode's en transacties verrichten, dan heeft de eigenaar van de rekening volledig ingestemd met die transacties en zijn we niet gehouden die achteraf terug te draaien.

## **25. Continuïteit in dienstverlening**

Het CIRCUIT stelt zich het adequaat functioneren van voorzieningen ten behoeve van onze dienstverlening ten doel (bijvoorbeeld apparatuur, programmatuur, systemen, infrastructuur, netwerken), maar staat er niet voor in dat deze voorzieningen continu actief en storingsvrij zullen zijn. Het CIRCUIT streeft ernaar een onderbreking/storing, voor zover dit binnen zijn invloedssfeer ligt, binnen redelijke grenzen te vermijden of anders de onderbreking / storing binnen redelijke tijd te verhelpen.

## **26. Nederlandse taal**

De communicatie tussen het CIRCUIT en de deelnemers geschiedt in het Nederlands, tenzij per e-mail anders is overeengekomen.

## **27. Overlijden cliënt**

- a. Na het overlijden van de deelnemer kan het CIRCUIT van degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de



deelnemer te verrichten, verlangen ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door ons als acceptabel geoordeelde documenten aan het CIRCUIT te overleggen. Als het CIRCUIT op een andere wijze zekerheid heeft over wie de erfgenamen zijn, kan het besluiten niet een dergelijke verklaring te vragen. In het algemeen is ons beleid om de rekening zo snel mogelijk op te heffen en het positieve saldo te gebruiken om zo snel als de omlooptijd het toelaat euro's te kopen en die over te boeken naar de tegenrekening.

- b. Het CIRCUIT is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de deelnemer.

## **28. Bewijskracht en bewaartermijn administratie**

Het CIRCUIT administreert de rechten en verplichtingen van de deelnemers in hun relatie met het CIRCUIT. Het CIRCUIT doet zijn uiterste best een betrouwbare administratie te voeren. Een uittreksel uit onze administratie geldt als volledig bewijs. De inhoud daarvan geldt dus als juist. Uiteraard mag de deelnemer tegenbewijs leveren. De wet schrijft voor hoe lang het CIRCUIT de administratie moeten bewaren. Na afloop van de wettelijke bewaartermijnen mag het CIRCUIT de administratie vernietigen.

## **29. Verrekening**

Het CIRCUIT mag uw tegoeden en uw schulden bij ons tegen elkaar wegstrepen. Het CIRCUIT mag alle vorderingen die het op u heeft, verrekenen met alle vorderingen die u op het CIRCUIT heeft. Dit betekent dat het CIRCUIT de vordering op u wegstreept tegen een gelijk bedrag van uw vordering op het CIRCUIT.

### *a. Een voorbeeld*

het CIRCUIT heeft een vordering op u van 1.000 eenheden circulair geld en u heeft bij het CIRCUIT een tegoed van 800 eenheden circulair geld. Het CIRCUIT mag dan 800 van uw rekening afschrijven waarbij uw schuld met eenzelfde bedrag vermindert. Daarna bent u het CIRCUIT dus nog 200 eenheden schuldig.

Het CIRCUIT mag ook verrekenen als:

- i. zijn vordering niet opeisbaar is,
- ii. uw vordering niet opeisbaar is,
- iii. de vorderingen niet in dezelfde muntsoort luiden, en
- iv. haar vordering voorwaardelijk is. (waarbij er dan eventueel naderhand verrekend wordt)

### *b. Uitzondering*

Als het CIRCUIT niet opeisbare vorderingen volgens dit artikel wil verrekenen, geldt er een beperking. Het CIRCUIT mag dan alleen verrekenen in de volgende gevallen:

- i. Iemand legt beslag op het tegoed op uw CIRCUIT rekening of probeert daarop op een andere manier te verhalen.
- ii. Iemand krijgt een beperkt recht op uw vordering op het CIRCUIT. (Denk bij een beperkt recht aan een pandrecht of een recht van vruchtgebruik op het tegoed op uw euro-bankrekening.)

- iii. U draagt uw tegoed bij het CIRCUIT aan iemand over.
- iv. U bent failliet of heeft surseance van betaling.
- v. Voor u geldt een wettelijke schuldsaneringsregeling of een andere insolventieregeling.

Het CIRCUIT mag altijd verrekenen als de vorderingen in verschillende muntsoorten zijn, en wel tegen de wisselkoers van de dag van verrekening.

### **30. Bijzondere kosten**

Wanneer er sprake is van een geschil tussen de deelnemer en derden, dan zijn de kosten die het CIRCUIT moet maken volledig voor rekening van de deelnemer. Het CIRCUIT staat dan immers in feite buiten dit geschil. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen ingeval een crediteur van de deelnemer beslag legt op de rekening van de deelnemer bij het CIRCUIT.

Als we worden betrokken bij een beslag, geschil of procedure tussen de deelnemer en een derde, dan zal de deelnemer de daaruit voor het CIRCUIT voortvloeiende kosten (bijvoorbeeld rechtsbijstandskosten) volledig aan het CIRCUIT vergoeden.

Alle overige bijzondere kosten van het CIRCUIT voortvloeiend uit de relatie met de deelnemer komen voor rekening van de cliënt voor zover dit redelijk is.

### **31. Incidenten en calamiteiten**

U werkt mee om de mogelijke schade bij (dreigende) incidenten en calamiteiten te minimaliseren. Het kan gebeuren dat een ernstige gebeurtenis onze dienstverlening dreigt te verstoren, verstoort of heeft verstoord. Denk bijvoorbeeld aan een aanval van hackers op het bancaire internetsysteem. Het CIRCUIT kan u binnen redelijke grenzen vragen ons te helpen om ongestoorde dienstverlening mogelijk te maken en schade zoveel mogelijk te voorkomen. U moet hieraan voldoen. Noodzakelijk is wel dat u altijd controleert of een vraag van het CIRCUIT afkomstig is.

Het Social Trade CIRCUIT Nederland zal de deelnemer nooit in een e-mail of telefonisch verzoeken betaalcodes, inlogcodes of andere vertrouwelijke informatie te verstrekken. Mailen doen we naar het op uw profielveld ingevulde mailadres en indien nodig binnen de beveiligde omgeving van Cyclos met interne mail.

LOG NOOIT IN VIA EEN IN EEN MAIL MEEGESTUURDE LINK. Hierop geldt één uitzondering, namelijk de link in de bevestigings e-mail, die u ontvangt direct na uw registratie of e-mailwijziging. Hiermee verifiëren wij de correctheid van uw e-mailadres. Heeft u uw e-mailadres niet kort tevoren gewijzigd, of heeft u zich niet kort tevoren geregistreerd, klik dan niet op eventuele links in e-mails die van het CIRCUIT afkomstig lijken te zijn.

Ons adres is: <https://www.circuitnederland.nl/>.

### **32. Veiligheidsmaatregelen**

- a. Als het Social Trade CIRCUIT Nederland de deelnemer voorziet van of informeert over te nemen veiligheidsmaatregelen ten aanzien van een Betaaldienst, een Betaalrekening of een Betaalinstrument, dan dient de deelnemer deze maatregelen onverwijld te nemen. Indien de deelnemer hierin tekortschiet, is er sprake van grove nalatigheid van de deelnemer. In dat geval is alle schade die het gevolg is van of verband houdt met dit

tekortschieten, voor rekening van de deelnemer, uiteraard binnen de bepalingen van deze voorwaarden.

- b. De deelnemer voorziet het Social Trade CIRCUIT Nederland van alle informatie en hulp die nodig is om misbruik van of ongeautoriseerde toegang tot een betaalrekening of betaalinstrument of met betrekking tot enige betalingstransactie, te (laten) onderzoeken. Het Social Trade CIRCUIT Nederland mag deze informatie doorgeven aan anderen die betrokken zijn bij het onderzoek.

### **33. Fraude en onrechtmatigheden**

Indien zich ten aanzien van (de uitvoering van) enige Overeenkomst, deze Algemene Voorwaarden of enige andere Voorwaarden fraude of ander onrechtmatig handelen voordoet, dreigt voor te doen of heeft voorgedaan, is de deelnemer verplicht op verzoek van het Social Trade CIRCUIT Nederland al hetgeen te doen of na te laten wat het CIRCUIT in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht.

### **34. Vastlegging beeld en geluidsopnamen**

Het Social Trade CIRCUIT Nederland mag, binnen de grenzen van toepasselijke privacyregelgeving, beeld- en geluidsopnamen maken ter bewijsvoering, fraudepreventie, criminaliteitsbestrijding, kwaliteitsbewaking en interne opleiding van de medewerkers van het CIRCUIT. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet gehouden een kopie of transcriptie van een opname aan de deelnemer af te geven, tenzij het daartoe wettelijk gehouden is en de deelnemer de relevante specificaties met betrekking tot de opname, zoals datum, tijdstip en locatie, aan het CIRCUIT opgeeft.

### **35. Faillissement, surseance van betaling, schuldsanering, ontbinding en beslag**

- a. De deelnemer dient het Social Trade CIRCUIT Nederland onmiddellijk via een mail naar de administratie ([info@circuitnederland.nl](mailto:info@circuitnederland.nl)) te informeren als een verzoek tot faillietverklaring, surseance van betaling, schuldsanering, onder-bewind-stelling, onder curatele stelling of ontbinding met betrekking tot de deelnemer, al dan niet door de deelnemer zelf, wordt ingediend of als ten laste van de deelnemer beslag wordt gelegd.
- b. Indien de deelnemer een personenvennootschap is, geldt de informatieverplichting als bedoeld in artikel 36.a ook ten aanzien van de in dat artikel genoemde gebeurtenissen die één of meer vennoten in de personenvennootschap betreffen. In aanvulling daarop dient de deelnemer die een personenvennootschap is, het Social Trade CIRCUIT Nederland te informeren indien een verzoek tot schuldsanering, onder curatele stelling of onder bewind stelling van een vennoot is ingediend.
- c. Als de deelnemer in gemeenschap van goederen getrouwd is of een geregistreerd partnerschap is aangegaan, geldt de informatieverplichting als bedoeld in artikel 37.a ook voor de in dat artikel genoemde gebeurtenissen die de echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partner betreffen.
- d. Als de deelnemer failliet wordt verklaard, ten aanzien van hem (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend, de wettelijke schuldsanering op de deelnemer van toepassing wordt of de deelnemer onder bewind of curatele gesteld wordt, kan de deelnemer (mogelijk) niet meer zelfstandig beschikken over het saldo op de

Betaalrekening. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is in dat geval niet verplicht betaalopdrachten die door de deelnemer worden verstrekt, uit te voeren.

- e. Als beslag wordt gelegd op het saldo van een Betaalrekening, kan de deelnemer niet langer vrijelijk beschikken over het saldo waarop beslag is gelegd. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is in dat geval niet verplicht betaalopdrachten die afschrijven van de betaalrekening uit te voeren.

### **36. Fusie, splitsing, wijziging rechtsvorm**

- a. Indien de deelnemer een overeenkomst aangaat die strekt tot het bewerkstelligen van een juridische fusie, of een splitsingsvoorstel deponeert bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel, indien de rechtsvorm van de deelnemer wijzigt en/of indien de statuten en/of reglementen van de deelnemer wijzigen op een manier die het belang van het Circuit raakt, dient de deelnemer het Social Trade CIRCUIT Nederland daarvan terstond op de hoogte te stellen door middel van een e-mail naar de administratie van het CIRCUIT (op het adres [info@circuitnederland.nl](mailto:info@circuitnederland.nl)), indien van toepassing met vermelding van het nieuwe KvK nummer.
- b. Indien de deelnemer een personenvennootschap is dient deze, in aanvulling op hetgeen in artikel 36.a. is vermeld, het Social Trade CIRCUIT Nederland er terstond van op de hoogte stellen indien de overeenkomst die deze personenvennootschap beheerst wordt gewijzigd of de samenstelling van de vennoten wijzigt.

### **37. Aansprakelijkheid van het Social Trade CIRCUIT Nederland**

- a. Als het Social Trade CIRCUIT Nederland een betaalopdracht uitvoert ten gunste van een door de deelnemer opgegeven rekeninghouder, wordt het geacht de betaalopdracht correct te hebben uitgevoerd wat betreft de door de deelnemer gespecificeerde begunstigde. Het CIRCUIT Nederland is niet gehouden de door de deelnemer gespecificeerde begunstigde op juistheid te controleren.
- b. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet aansprakelijk voor niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een Betaalopdracht, als de deelnemer een onjuist wachtwoord of betaalkode heeft ingevoerd. Het CIRCUIT levert op verzoek redelijke inspanning om terugbetaling van het bedrag van de Betalingstransactie te bewerkstelligen. Het CIRCUIT mag de deelnemer hiervoor kosten in rekening brengen.
- c. Onverminderd het overige in een overeenkomst en/of de voorwaarden bepaalde is het Social Trade CIRCUIT Nederland alleen aansprakelijk voor daadwerkelijk geleden verlies van de deelnemer zoals bedoeld in artikel 6:96 van het Burgerlijk Wetboek, die het directe gevolg is van een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van een verplichting van het CIRCUIT jegens de deelnemer. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is nooit aansprakelijk voor indirecte of gevolgschade, waaronder in elk geval wordt verstaan gederfde winst, misgelopen besparingen en overig niet gerealiseerd voordeel of indirect geleden nadeel.
- d. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet aansprakelijk voor enige schade van welke aard dan ook die het gevolg is van overmacht zoals bedoeld in artikel 6:75 van het Burgerlijk Wetboek, waaronder, maar niet uitsluitend, het volgende wordt verstaan:
  - i. internationale conflicten;
  - ii. terroristische of andere gewelddadige of gewapende acties;

- iii. natuur- of milieurampen;
  - iv. maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
  - v. maatregelen van een toezichthoudende instantie;
  - vi. boycotacties;
  - vii. arbeidsongeregeligheden en stakingen bij derden of onder het eigen personeel, en
  - viii. storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van het CIRCUIT of van derden.
- e. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet aansprakelijk voor enige schade van de deelnemer van welke aard dan ook die het gevolg is van:
- i. het niet beschikbaar zijn van of het niet juist of onvolledig functioneren van enige website, systemen, het internet en/of (telecommunicatie-)netwerken;
  - ii. het gebruik van enige website en/of misverstanden, vertragingen, aantasting van de integriteit van data of het niet juist of volledig overkomen van mededelingen of uitvoeren van opdrachten;
  - iii. het feit dat informatie aan de deelnemer op elektronische wijze is verstrekt;
  - iv. een aan enige door het Social Trade CIRCUIT Nederland voor de verwerking van betaalopdrachten ingeschakelde derde toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de verplichtingen van het CIRCUIT uit hoofde van enige overeenkomst(en), en/ of
  - v. tekortkomingen van door het Social Trade CIRCUIT Nederland ingeschakelde derden, tenzij de deelnemer aannemelijk maakt dat bij de keuze van de derde het CIRCUIT niet de nodige zorgvuldigheid in acht heeft genomen, één en ander tenzij en voor zover een eventueel daadwerkelijk door de deelnemer geleden verlies het directe gevolg is van de opzet of grove schuld van het Social Trade CIRCUIT Nederland. Onder opzet of grove schuld wordt niet begrepen het handelen door het Social Trade CIRCUIT Nederland conform de Algemene Voorwaarden.

### **38. Wijziging voorwaarden en overeenkomsten**

- a. Het Social Trade CIRCUIT Nederland kan deze Algemene Voorwaarden, andere overeenkomsten en productvoorwaarden aanvullen en/of wijzigen. Dit kan gebeuren op grond van wet- en regelgeving, dan wel op grond van besluiten binnen de organisatie van het Circuit. De deelnemer keurt deze nieuwe voorwaarden goed op het moment dat hij bij inloggen het betreffende hokje aanvinkt.
- b. Als de deelnemer de aanvulling en/of wijziging niet aanvaardt, kan de deelnemer via de opzeggingsprocedure zoals beschreven op [www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden) vragen om zijn lidmaatschap te beëindigen, en met zijn resterende circulaire euro saldo euro's aan te kopen. Deze transactie gebeurt dan op het moment dat de omlooptijd van het circulaire euro-saldo is afgelopen tot 0 dagen. De aangekochte worden dan door het CIRCUIT overgeboekt naar de IBAN rekening van de deelnemer, zoals die bij het CIRCUIT bekend is. Deze transactie van euro's aankopen zal dan nog geschieden volgens de oude algemene voorwaarden. Als de deelnemer geen actie onderneemt, zullen saldi onder de 25 circulaire euro na een jaar vervallen aan het CIRCUIT. Saldi boven de 25 circulaire euro zullen bij uitblijven van actie van de deelnemer

na 2 jaar vervallen aan het Circuit. Bij niet aanvaarden van de wijziging van de voorwaarden is het de verantwoordelijkheid van het lid om zijn deelname op te zeggen volgens de procedure zoals die beschreven staat op [www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/). Als de deelnemer alsnog besluit de algemene voorwaarden te accepteren, is het CIRCUIT gerechtigd de lidmaatschapsbijdrage te incasseren alsof het lidmaatschap niet onderbroken is geweest.

- c. Voordat de deelnemer deelname kan beëindigen, moet eerst een eventueel nog niet (volledig) terugbetaald krediet afgelost worden. Het daartoe benodigde circulair geld kan verdiend worden maar ook worden aangekocht met euro's
- d. Het Social Trade CIRCUIT Nederland mag betaaldiensten en de daarop betrekking hebbende Overeenkomst(en) met onmiddellijke ingang eenzijdig wijzigen als van het CIRCUIT niet in redelijkheid kan worden gevergd de betaaldiensten ongewijzigd voort te zetten.

### **39. Overdracht**

- a. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is bevoegd al haar rechten en verplichtingen uit één of meerdere overeenkomsten geheel of gedeeltelijk door cessie, contractoverneming, schuldooverneming, een combinatie daarvan of op een andere wijze op een derde te doen overgaan. Het CIRCUIT is ook bevoegd haar economische risico in verband met één of meerdere overeenkomsten geheel of gedeeltelijk aan een derde over te dragen. Waar STRO partij is in die overdracht, zal zij dit benaderen vanuit haar constitutie als ANBI-stichting en vanuit haar inzet om een op grote schaal gebruikt structureel circulair geld te realiseren. In het geval van overdracht van het economische risico blijft het Social Trade CIRCUIT Nederland de contractuele wederpartij van de deelnemer in overeenstemming met de bepalingen van de relevante overeenkomst.
- b. De deelnemer verleent bij voorbaat medewerking aan een (gedeeltelijke) overdracht van zijn rechtsverhouding door het Social Trade CIRCUIT Nederland aan een derde partij wanneer een situatie zoals beschreven in artikel 39.a zich voordoet. De deelnemer verbindt zich daarnaast medewerking te verlenen en alle (rechts)handelingen die benodigd zijn voor de gehele of gedeeltelijke overgang van de rechten en de verplichtingen uit de desbetreffende overeenkomst(en).
- c. Door het van toepassing worden van deze Algemene Voorwaarden heeft de deelnemer, voor het geval van (gedeeltelijke) overdracht van het CIRCUIT naar of door een derde partij, er bij voorbaat medewerking aan verleend dat zijn rechtsverhouding met het CIRCUIT in het kader van die (gedeeltelijke) overdracht (gedeeltelijk) op een derde overgaat.

### **40. Incidenten en calamiteiten**

Als zich bij (de uitvoering van) een overeenkomst tussen het CIRCUIT en de deelnemer een incident of calamiteit dreigt voor te doen, voordoet of zich heeft voorgedaan, moet de deelnemer op verzoek van het CIRCUIT alles doen of nalaten wat het CIRCUIT in verband daarmee redelijkerwijs noodzakelijk acht en aan de deelnemer mededeelt.

## 41. Partiële nietigheid of vernietigbaarheid

Mocht een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar zijn, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarin (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in deze Algemene Voorwaarden nietig of vernietigbaar mocht zijn, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.

## 42. De betaalrekening

### *a. Algemeen*

- i. Centraal in het CIRCUIT staat de onderlinge boekhouding waarin de transacties worden bijgehouden. De saldi staan op de betaalrekeningen.
- ii. De betaalrekening is bestemd voor het overboeken, storten en ontvangen van gelden van en door de deelnemer in verband met diens bedrijfsuitoefening of beroepsuitoefening of als consument.
- iii. De betaalrekening is eigendom van de rechtspersoon die zich heeft ingeschreven bij het CIRCUIT, en strekt uitsluitend tot gebruik door de deelnemer, daarbij al dan niet vertegenwoordigd door een gemachtigde.
- iv. Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het Social Trade CIRCUIT Nederland zijn rechten van de deelnemer op het CIRCUIT met betrekking tot zijn betaalrekening(en) niet vatbaar voor overdracht en/of verpanding anders dan aan het Social Trade CIRCUIT Nederland.
- v. Een betaalrekening mag geen debetsaldo vertonen, tenzij het Social Trade CIRCUIT Nederland dit uitdrukkelijk schriftelijk is overeengekomen met de deelnemer.
- vi. Het saldo op de betaalrekening wordt aangehouden in de onderlinge ruileenheid.

### *b. Het openen van de betaalrekening*

Alleen een deelnemer kan een betaalrekening hebben. De deelnemer kan van een betaalrekening gebruik maken conform deze Algemene Voorwaarden vanaf het moment dat de deelnemer aan de voorwaarden heeft voldaan en toegelaten is, de identiteit is gecontroleerd en de deelnemer heeft ingestemd met deze Algemene Voorwaarden.

### *c. Gebruik van betaalrekening als betaalinstrument*

- i. De deelnemer gebruikt een aan hem door het Social Trade CIRCUIT Nederland ter beschikking gestelde betaalrekening volgens de hierop van toepassing zijnde voorwaarden.
- ii. Onverminderd het bepaalde in de in artikel 42.c.i bedoelde voorwaarden neemt de deelnemer, zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan te waarborgen, alsmede de codes geheim te houden.
- iii. De deelnemer stelt het CIRCUIT onverwijld in kennis als er een vermoeden ontstaat dat codes gelinkt aan het betaalinstrument (bijv. wachtwoorden) niet langer geheim zijn. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).

- iv. De deelnemer stelt het Social Trade CIRCUIT Nederland onverwijld in kennis van onrechtmatig gebruik van een aan de deelnemer ter beschikking gesteld betaalinstrument. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).
- v. In geval van onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument dient de deelnemer direct aangifte van dit voorval te doen bij de politie.
- vi. Het Social Trade CIRCUIT Nederland zorgt ervoor dat het gebruik van het betaalinstrument wordt geblokkeerd nadat zij een kennisgeving als bedoeld in artikel 42.c.iv heeft ontvangen.
- vii. Eventuele schade die is ontstaan na misbruik van een betaalinstrument in de periode voordat daarvan melding is gemaakt bij het Social Trade CIRCUIT Nederland, is voor rekening van de deelnemer. Wel kan de deelnemer onderzoeken waar het circulair geld gebleven is en of de ontvanger baat heeft gehad bij het misbruik van het betaalinstrument, om te kijken wat er nog aan het verlies te doen is. Dit geldt niet bij onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument als gevolg van het niet geheim houden door de deelnemer van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van het betaalinstrument.

## 43. Betaalopdrachten

### *a. Verstrekking betaalopdrachten*

De deelnemer dient op de volgende wijze betaalopdrachten aan het Social Trade CIRCUIT Nederland te verstrekken, behoudens uitdrukkelijk door het Social Trade CIRCUIT Nederland goedgekeurde afwijkingen hiervan:

- i. Via een elektronisch of telecommunicatiesysteem dat aanvaardbaar is voor het Social Trade CIRCUIT Nederland, al dan niet met gebruikmaking van de daarvoor bestemde code(s) en overigens volgens de bepalingen die van toepassing zijn op het gebruik van het desbetreffende betaalinstrument.
- ii. Bij het verstrekken van een betaalopdracht moet de deelnemer deze Algemene Voorwaarden in acht nemen.
- iii. Betaalopdrachten dienen verstrekt te worden met behulp van het voor de desbetreffende betaalopdracht geëigende betaalinstrument.
- iv. Betaalopdrachten die niet zijn bedoeld om van een andere deelnemer goederen of diensten te kopen maar die gebruikt worden voor de aankoop van euro's met circulair geld waarvan de omlooptijd-teller op nul staat, moeten gedaan worden volgens de instructie op de website (zie [www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)). De betalingen worden overgeboekt op de euro-bankrekening die de deelnemer bij het CIRCUIT heeft geregistreerd en die door het CIRCUIT is gecontroleerd. Dit rekeningnummer kan volgens de instructies op de website eventueel gewijzigd worden ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).
- v. Indien de deelnemer aan het Social Trade CIRCUIT Nederland een betaalopdracht verstrekt, mag het Social Trade CIRCUIT Nederland de betalingstransactie uitvoeren op basis van deze door de deelnemer gespecificeerde begunstigde. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet gehouden aanvullende controles te verrichten ter bevestiging van de identiteit van de begunstigde.



#### *b. Ontvangst betaalopdrachten*

- i. Een betaalopdracht wordt geacht te zijn ontvangen door het Social Trade CIRCUIT Nederland op het moment dat uit de Cyclos-administratie van het CIRCUIT blijkt dat zij de betaalopdracht heeft ontvangen dan wel, voor zover deze vastlegging na autorisatie plaatsvindt, op het moment dat het Social Trade CIRCUIT Nederland de Betaalopdracht heeft geautoriseerd.
- ii. Betaalopdrachten ten laste van een betaalrekening worden altijd onmiddellijk en automatisch verwerkt. Als dat niet het geval is, dient de deelnemer na te gaan waar het probleem ligt en daar zo nodig het CIRCUIT van op de hoogte te stellen. N.B.: mededelingen over computerstoringen worden gedaan via de CIRCUIT website.
- iii. Betaalopdrachten waarvoor is afgesproken dat de uitvoering zal aanvangen op een specifieke datum, worden geacht te zijn ontvangen op de overeengekomen dag.

#### *c. Uitvoering betaalopdrachten*

Het Social Trade CIRCUIT Nederland voert Betaalopdrachten uit in overeenstemming met de bepalingen van deze Voorwaarden.

#### *d. Reservering betaalopdrachten*

- i. Betalingstransacties kunnen door het Social Trade CIRCUIT Nederland, voordat de daadwerkelijke boeking plaatsvindt, worden gereserveerd, indien die functionaliteit aan wordt gezet door het CIRCUIT.
- ii. Het bedrag van de reservering wordt dan in mindering gebracht op de bestedingsruimte.
- iii. Op dit moment is niet bekend of en wanneer deze functionaliteit aangezet wordt. De bovenstaande artikelen (43.d) geven de rechtsgrond om dit te doen.

#### *e. Herroeping betaalopdracht*

- i. Tenzij hierna anders bepaald, is een betaalopdracht onherroepelijk.
- ii. De deelnemer kan een betaalopdracht die door de begunstigde is geïnitieerd, niet herroepen nadat hij de betaalopdracht of zijn instemming met de uitvoering van de betaaltransactie aan de begunstigde heeft verstrekt.
- iii. Als de functionaliteit van het inplannen van betaalopdrachten aangezet wordt kan de deelnemer een vooraf ingeplande betaalopdracht herroepen tot het moment waarop uitvoering ervan geprogrammeerd staat, door de opdracht uit de geplande betalingen te verwijderen.

#### *f. Onjuist uitgevoerde betalingstransacties*

- i. Het Social Trade CIRCUIT zal er alles aan doen om zonder instemming van de deelnemer respectievelijk foutief door het CIRCUIT uitgevoerde betaaltransacties te herstellen. Indien het CIRCUIT voor deze onjuiste betaaltransacties aansprakelijk is, zal de deelnemer het CIRCUIT zo spoedig mogelijk op de hoogte stellen. Het CIRCUIT is niet gehouden de betaaltransactie te herstellen indien de

deelnemer het CIRCUIT niet onmiddellijk op de hoogte heeft gesteld van de zonder de instemming van de deelnemer respectievelijk foutief uitgevoerde betaaltransactie.

- ii. Indien de deelnemer het Social Trade CIRCUIT Nederland op de in deze Algemene Voorwaarden omschreven manier op de hoogte stelt van een onjuiste betaaltransactie als hiervoor omschreven, herstelt het Social Trade CIRCUIT Nederland deze onmiddellijk, in voorkomend geval, door de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, in de toestand te brengen zoals die geweest zou zijn als de zonder instemming van de deelnemer respectievelijk foutief door het Social Trade CIRCUIT Nederland uitgevoerde betaaltransactie niet zou hebben plaatsgevonden.
- iii. De deelnemer is verplicht alle overzichten en andere gegevens (bijvoorbeeld met betrekking tot uitgevoerde betaaltransacties) die hem door of namens het Social Trade CIRCUIT Nederland op welke manier dan ook verstrekt worden, direct na ontvangst op juistheid te controleren. De deelnemer is verplicht het CIRCUIT onverwijld per e-mail te informeren zodra hij een onjuistheid en/of onvolledigheid constateert.
- iv. De deelnemer is verplicht alle medewerking te verlenen aan het CIRCUIT die het CIRCUIT dienstig kan zijn ter verhaal van schade die het CIRCUIT lijdt (of ter verdere voorkoming daarvan) ten gevolge van foutief of zonder instemming van de deelnemer uitgevoerde betalingstransacties.

*g. Blokkering betalingen*

- i. Het Social Trade CIRCUIT Nederland kan het gebruik van een betaalinstrument blokkeren op grond van objectief gerechtvaardigde redenen. Van objectief gerechtvaardigde redenen tot blokkering is in ieder geval sprake indien:
  - 1. de veiligheid van het betaalinstrument in het geding is;
  - 2. er vermoeden bestaat van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het betaalinstrument;
  - 3. dit uit hoofde van wet- en regelgeving vereist is;
  - 4. in geval van een betaalinstrument waarmee over een kredietruimte kan worden beschikt, het risico dat de deelnemer niet in staat zal zijn de betalingsverplichtingen na te komen die voortvloeien uit het gebruik van dit betaalinstrument, aanzienlijk is toegenomen;
  - 5. de deelnemer in strijd handelt met een overeenkomst of met de Algemene Voorwaarden;
  - 6. de interne procedures van het Social Trade CIRCUIT Nederland dit vergen, en/of
  - 7. de deelnemer gebruik maakt van het betaalinstrument, een betaaldienst of een betaalrekening op een wijze die in strijd is met wet of regelgeving of die zou kunnen leiden tot reputatieschade voor het Social Trade CIRCUIT Nederland.
- ii. Als het Social Trade CIRCUIT Nederland een betaalinstrument blokkeert, stelt zij de deelnemer daarvan en van de redenen voor blokkering in kennis. Het Social Trade CIRCUIT Nederland doet dit voor de blokkering of, als dat niet mogelijk is,

onverwijld daarna en zij doet dit middels een e-mail naar het email adres dat in uw profielveld staat of een intern bericht, tenzij dit in strijd zou zijn met objectief gerechtvaardigde veiligheidsoverwegingen of verboden krachtens toepasselijke wet- en regelgeving. Het Social Trade CIRCUIT Nederland heft de blokkering op zodra de redenen voor blokkering niet langer bestaan. Daarnaast kan het CIRCUIT het geblokkeerde betaalinstrument vervangen.

- iii. Het Social Trade CIRCUIT Nederland kan kosten die verband houden met de blokkering van een betaalinstrument aan de deelnemer in rekening brengen als de blokkering volgens deze algemene voorwaarden gerechtvaardigd of noodzakelijk is.

#### *h. Weigering uitvoering betaalopdrachten*

- i. Het Social Trade CIRCUIT Nederland is niet verplicht een Betaalopdracht uit te voeren in één of meer van de volgende gevallen:
  - 1. de betaalopdracht is niet verstrekt middels de daarvoor ingerichte elektronische procedure;
  - 2. het saldo op de betreffende betaalrekening of de bestedingsruimte is onvoldoende om de betaalopdracht te kunnen uitvoeren;
  - 3. er is beslag gelegd op de tegoeden van de deelnemer binnen het Social Trade CIRCUIT Nederland of de betaalrekening is geblokkeerd of er zijn andere daarmee vergelijkbare omstandigheden, daaronder begrepen, maar niet daartoe beperkt, de situatie dat uitvoering van de betaalopdracht zou leiden tot een vordering van het Social Trade CIRCUIT Nederland op de deelnemer die het Social Trade CIRCUIT Nederland naar haar redelijk oordeel niet op de deelnemer zal kunnen verhalen in het geval van een deconfiture van de deelnemer;
  - 4. uitvoering zou in strijd zijn met de wet of andere toepasselijke nationale of internationale regelgeving;
  - 5. het Social Trade CIRCUIT Nederland acht de niet-uitvoering redelijkerwijs noodzakelijk, bijvoorbeeld omdat uitvoering in strijd zou zijn met voor het Circuit-geldende interne regels of te volgen procedures;
  - 6. de deelnemer handelt in strijd met een de Algemene Voorwaarden of met overige toepasselijke voorwaarden daaronder begrepen;
  - 7. het Social Trade CIRCUIT Nederland heeft een gerechtvaardigd vermoeden van fraude, en/of
  - 8. uitvoering zou kunnen leiden tot reputatieschade voor het Social Trade CIRCUIT Nederland.
- ii. Als het Social Trade CIRCUIT Nederland weigert een betaalopdracht uit te voeren, stelt zij de deelnemer daarvan in kennis en, zo mogelijk en voor zover toepasselijke nationale of internationale wet- of regelgeving dit niet verbiedt, van de redenen daarvoor en van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid. Het Social Trade CIRCUIT Nederland stelt de deelnemer hiervan in kennis via het bij het CIRCUIT opgegeven e-mailadres in het deelnemersprofiel, of via de interne maildienst.

#### 44. Productvoorwaarden betaalpas

- a. De deelnemer gebruikt een aan hem door het Social Trade CIRCUIT Nederland ter beschikking gestelde betaalpas volgens de hierop van toepassing zijnde voorwaarden.
- b. Onverminderd het bepaalde in de in artikel 44.a bedoelde voorwaarden neemt de deelnemer, zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan te waarborgen, alsmede de codes geheim te houden.
- c. De deelnemer verandert onverwijld de codes gelinkt aan het betaalinstrument als er een vermoeden ontstaat dat codes gelinkt aan het betaalinstrument (bijv. wachtwoorden) niet langer geheim zijn. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).
- d. De deelnemer stelt het Social Trade CIRCUIT Nederland onverwijld in kennis van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van een aan de deelnemer ter beschikking gesteld betaalinstrument of van niet-toegestaan gebruik daarvan. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).
- e. In geval van diefstal of onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument dient de deelnemer direct aangifte van dit voorval te doen bij de politie.
- f. Het Social Trade CIRCUIT Nederland zorgt ervoor dat het gebruik van het betaalinstrument wordt geblokkeerd nadat zij een kennisgeving als bedoeld in artikel 44.d. heeft ontvangen.
- g. Eventuele schade die is ontstaan na verlies of diefstal van een betaalinstrument in de periode voordat daarvan melding is gemaakt bij het Social Trade CIRCUIT Nederland, is voor rekening van de deelnemer. Wel kan de deelnemer onderzoeken waar het circulair geld gebleven is en of de ontvanger baat heeft gehad bij het misbruik van het betaalinstrument, om te kijken wat er nog aan het verlies te doen is. Dit geldt niet bij onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument als gevolg van het niet geheim houden door de deelnemer van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van het betaalinstrument.

#### 45. Productvoorwaarden betaalapp

- a. De deelnemer gebruikt een aan hem door het Social Trade CIRCUIT Nederland ter beschikking gestelde betaalinstrument volgens de hierop van toepassing zijnde voorwaarden.
- b. Onverminderd het bepaalde in de in artikel 45.a bedoelde voorwaarden neemt de deelnemer, zodra hij een betaalinstrument ontvangt, downloadt of installeert, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan te waarborgen, alsmede de codes geheim te houden.
- c. De deelnemer verandert onverwijld de codes gelinkt aan het betaalinstrument als er een vermoeden ontstaat dat codes gelinkt aan het betaalinstrument (bijv. wachtwoorden) niet langer geheim zijn. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).
- d. De deelnemer stelt het Social Trade CIRCUIT Nederland onverwijld in kennis van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van een aan de deelnemer ter beschikking gesteld betaalinstrument (inclusief diefstal van telefoon waarop de betaalapp geïnstalleerd is) of

van niet-toegestaan gebruik daarvan. Hoe dit dient te gebeuren staat op de website van het CIRCUIT ([www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/](http://www.circuitnederland.nl/algemene-voorwaarden/)).

- e. In geval van diefstal of onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument dient de deelnemer direct aangifte van dit voorval te doen bij de politie.
- f. Het Social Trade CIRCUIT Nederland zorgt ervoor dat het gebruik van het betaalinstrument wordt geblokkeerd nadat zij een kennisgeving als bedoeld in artikel 45.d. heeft ontvangen.
- g. Eventuele schade die is ontstaan na verlies of diefstal van een betaalinstrument in de periode voordat daarvan melding is gemaakt bij het Social Trade CIRCUIT Nederland, is voor rekening van de deelnemer. Wel kan de deelnemer onderzoeken waar het circulair geld gebleven is en of de ontvanger baat heeft gehad bij het misbruik van het betaalinstrument, om te kijken wat er nog aan het verlies te doen is. Dit geldt niet bij onrechtmatig gebruik van het betaalinstrument als gevolg van het niet geheim houden door de deelnemer van de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van het betaalinstrument.

#### **46. Gebruik van logo's**

Voor het gebruik van logo's op de website ter promotie van het bedrijf (rekeninghouder) en van het CIRCUIT wordt apart toestemming gevraagd middels het profiel in de betaalomgeving, via de website, e-mail, telefonisch, of mondeling.