

**1 ALGEMENE INFORMATIE**

ONE2GIVE is op 2 februari 2018 ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 70799784. De onderneming is gevestigd op de Komeetlaan 2, 6133 VA in Sittard. Klanten kunnen via de website [www.one2give.nl](http://www.one2give.nl) en via e-mail ([info@one2give.nl](mailto:info@one2give.nl)) contact opnemen met ONE2GIVE.

**1.1 ONZE MISSIE**

Het inzamelen van geld voor een goed doel bestaat al heel lang. De wijze waarop dit gebeurt is de afgelopen decennia sterk veranderd. De collectanten aan de voordeur hebben plaats gemaakt voor acties op radio, televisie, internet en social media. Ook crowdfunding, waarbij de 'crowd' met een klein bedrag een persoonlijke wens of een goed doel financiert, wordt steeds populairder en is inmiddels een bekend begrip geworden.

Onze missie luidt "ONE2GIVE – laat jouw wens in vervulling gaan!". Wij richten ons vooral op de leuke en persoonlijke wensen van mensen zoals jij en ik. Een nieuwe fiets, geld om rijlessen te betalen, een wereldreis maken, een nieuwe kinderkamer, gameconsole of laptop. Maar bijvoorbeeld ook een trainingskamp organiseren voor de plaatselijke volleybalclub, nieuwe speeltoestellen voor de basisschool in de buurt of een dagje uit organiseren voor mindervaliden.

**1.2 DE WEBSITE WWW.ONE2GIVE.NL**

De website van ONE2GIVE is gebouwd door Gosidesign in Maastricht. Zij verzorgen ook de hosting en hebben de website geheel voorzien van SSL certificaten. Hiermee is de website beveiligd tegen criminelen.

**2 KLANTACCEPTATIEBELEID**

ONE2GIVE houdt zich aan de wet en regelgeving en behoudt zich het recht voor om zonder opgave van redenen klanten te weigeren dan wel toegang te ontzeggen tot haar internetplatform en daarmee verband houdende dienstverlening. Indien wordt vastgesteld dat klanten zich niet houden aan de genoemde wet en regelgeving en de bepalingen uit deze overeenkomst, behoudt ONE2GIVE zich het recht voor de overeenkomst per direct te beëindigen en de hierdoor geleden schade te verhalen.

**2.1 KLANTEN VAN ONE2GIVE**

Alleen natuurlijke personen vanaf 14 jaar, woonachtig in Nederland, die voor het aangaan van deze overeenkomst als particulier handelen en niet in de uitoefening van een beroep of bedrijf, kunnen een account aanmaken en met ONE2GIVE een overeenkomst sluiten.

**2.2 ACCOUNT AANMAKEN**

Klanten die gebruik willen maken van ONE2GIVE moeten eerst een account aanmaken op de website. Zij vullen online verplichte persoonsgegevens in zoals voor- en achternaam, geboortedatum, e-mailadres, IBAN nummer, woonplaats en een wachtwoord. De website controleert automatisch of de klant een geldig Nederlands IBAN nummer heeft ingevuld ("NLxx"). Is dit niet het geval dan kan de klant geen account aanmaken. Alvorens het account kan worden aangemaakt dient de klant onze algemene voorwaarden te accepteren en vervolgens de IBAN-verificatie (par. 2.2.1) uit te voeren.

**2.2.1 IDENTIFICEREN VAN KLANTEN**

Gezien de laatste ontwikkelingen op het gebied van oplichting vragen wij niemand om zijn/haar identiteitsbewijs te verstrekken. ONE2GIVE gebruikt de IBAN-verificatie of zogenaamde '1-cent-bankverificatie' om de identiteit van de online klant vast te stellen. Tijdens het 'klant worden proces' vragen wij onze klanten om 1 cent via iDEAL over te maken op het zakelijke rekeningnummer van ONE2GIVE. Hiermee vinden onderstaande controles plaats:

- Bank controleert of naam en IBAN nummer bij deze klant horen en in orde zijn;
- ONE2GIVE controleert of de naam en IBAN nummer die de klant online heeft ingevoerd kloppen met de tenaamstelling en het rekeningnummer van de 1-cent-bankverificatie.

Indien uit de IBAN-verificatie blijkt dat er iets niet in orde is, nemen wij direct contact op met de klant voor nader onderzoek. Tot dat moment blijft het account van de klant inactief en kan hij geen gebruik maken van de dienstverlening van ONE2GIVE. In het geval dat wij bericht krijgen van de bank dat de klant 'verdacht' wordt van of een verleden heeft met illegale / criminele activiteiten (bijvoorbeeld: witwassen of financieren van terroristische acties) wordt het account van de klant onmiddellijk verwijderd.

Met de IBAN-verificatie weet ONE2GIVE zeker dat een opgegeven IBAN nummer in gebruik is en op wiens naam het rekeningnummer staat. Hierdoor heeft ONE2GIVE zekerheid over de identiteit van de online klant. DNB en AFM hebben in publicaties aangegeven dat ondernemers hun klanten op deze wijze op afstand mogen identificeren.

**2.2.2 SANCTIEWETGEVING**

ONE2GIVE houdt zich aan de wet en regelgeving en behoudt zich het recht voor om zonder opgave van redenen klanten te weigeren dan wel toegang te ontzeggen tot haar internetplatform en daarmee verband houdende dienstverlening. Meer specifiek toets ONE2GIVE aan nationale en internationale wetgeving die is opgesteld in het kader van de schending of bedreiging van de (inter)nationale bestrijding van terrorisme. De Verenigde Naties (VN) en de Europese Unie (EU) hanteren al jaren sancties tegen bepaalde landen, met als doel de activiteiten of het beleid in die landen te veranderen. Sancties kunnen ook gelden voor een organisatie of een persoon. Op de nationale sanctielijst terrorisme staan personen en organisaties die zijn betrokken bij terroristische activiteiten. Van elke nieuwe klant die een account aanmaakt op onze website toetsen wij of deze voorkomt op de zogenoemde sanctielijst. Hiervoor maken wij gebruik van de meest recente sanctielijst op de website van de Rijksoverheid. Indien de klant voorkomt op de sanctielijst (een 'hit') is hij uitgesloten van deelname en verwijderen wij het account van de klant.

**2.3 WENS AANMAKEN**

Nadat de klant zijn account heeft geregistreerd kan hij direct een wens aanmaken. Deze wens krijgt standaard de status "inactief" omdat wij eerst de controles uit par. 2.2.1, 2.2.2 en 2.3 (laten) uitvoeren. Inactieve wensen zijn niet zichtbaar op de website waardoor er ook geen donaties voor deze wens kunnen plaatsvinden.

### 2.3.1 CONTROLES DOOR ONE2GIVE

ONE2GIVE hecht er waarde aan dat wensen een legaal karakter hebben en niet in strijd zijn met de wet, goede zeden of algemeen geldende normen en waarden. ONE2GIVE controleert daarom vóóraf of een wens aan de gestelde eisen voldoet (par. 2.3.2 en 2.3.3). ONE2GIVE heeft het recht om wensen te toetsen en beoordelen en zonder opgave van redenen te weigeren en van deelname uit te sluiten. Na goedkeuring van de wens zullen wij deze activeren. De klant ontvangt automatisch een e-mail dat zijn wens geverifieerd is en vanaf dat moment kan hij zijn wens delen met familie, vrienden en bekenden en kunnen er donaties gedaan worden.

### 2.3.2 TOEGESTANE WENSEN

Onze missie luidt "ONE2GIVE – laat jouw wens in vervulling gaan!". Wij richten ons vooral op de leuke en persoonlijke wensen van mensen zoals jij en ik. Hieronder enkele voorbeelden:

- Iemand neemt een tussenjaar om een wereldreis te maken;
- Iemand is binnenkort jarig en wil graag een nieuwe laptop kopen;
- Iemand gaat samenwonen / trouwen.

### 2.3.3 NIET TOEGESTANE WENSEN

Het is niet toegestaan aanstootgevende of seksueel getinte inhoud, obscene inhoud, onrechtmatige c.q. wettelijk niet toegestane inhoud, auteursrechtelijk beschermd materiaal of agressieve, discriminerende, haatdragende of misleidende taal te gebruiken op de website van ONE2GIVE. Het is eveneens niet toegestaan een wens te plaatsen voor illegale praktijken of doeleinden die op enigerlei wijze conflicterend kunnen zijn met de Nederlandse wetgeving en algemeen geldende normen en waarden in de Nederlandse samenleving. ONE2GIVE heeft het recht om wensen te toetsen en beoordelen en zonder opgave van redenen te weigeren en van deelname uit te sluiten.

Naast een toetsing op het legale karakter van wensen toetst ONE2GIVE ook de haalbaarheid van wensen. Wij hanteren € 15.000 als bovengrens van een wens. Deze limiet is ingebouwd op onze website. Een wens staat bij ONE2GIVE standaard 60 dagen open en kan door de klant desgewenst maximaal 2 keer verlengd worden met 60 dagen.

## 2.4 DONEREN

Wanneer het account geverifieerd is én de wens van de klant goedgekeurd is door ONE2GIVE kan de klant zijn wens via e-mail, social media en / of WhatsApp delen met familie, vrienden en bekenden. Zij kunnen een donatie doen via de website.

Donaties lopen via onze Payment Service Provider. ONE2GIVE accepteert uitsluitend donaties via IDEAL. Hierdoor lopen wij niet het risico van chargebacks bij het gebruik van creditcards.

## 2.5 TOEZICHT EN BEHEER DOOR ONE2GIVE

Aan de website van ONE2GIVE is een dashboard gekoppeld waarin wij wensen en klantgegevens kunnen beheren en eenvoudig zicht hebben op alle donaties die gedaan zijn. Gezien onze missie verwachten wij dat minimaal 95% van alle wensen een streefbedrag hebben variërend van € 100 tot € 5.000. Als gevolg hiervan zullen er ook kleine bedragen gedoneerd worden. Met die wetenschap is op de website ingebouwd dat een donateur kan kiezen uit vier standaardbedragen van € 10, € 15, € 25 en € 50 euro, maar hij kan ook een vrij bedrag invullen van minimaal € 10 tot maximaal € 2.500. In het dashboard zien wij van elke donatie die is ontvangen de naam van de donateur, het donatiebedrag, de datum van de donatie en bij welke wens de donatie hoort.

### 2.5.1 WET TER VOORKOMING VAN WITWASSEN EN FINANCIEREN VAN TERRORISME

De Wwft is bedoeld ter voorkoming dat ondernemingen bewust of onbewust betrokken raken bij het witwassen van geld en financieren van terrorisme (bron: website AFM). Afwijkende donaties of donatiepatronen kunnen voor ONE2GIVE reden zijn deze als 'verdacht' aan te merken. ONE2GIVE controleert dagelijks de donaties (par. 2.5.2) en zal bij verdachte transacties meteen actie ondernemen. Een ongebruikelijke of verdachte donatie melden wij direct bij de Financiële inlichtingen eenheid (<https://meldportaal.fiu-nederland.nl/Home>). Slechts een vermoeden dat er een verband is met witwassen of het financieren van terrorisme is voor ONE2GIVE al voldoende om te melden.

### 2.5.2 TRANSACTIEMONITORING ONE2GIVE

ONE2GIVE controleert dagelijks of er nieuwe donaties gedaan zijn en of er verdachte donaties bij zitten. Dit kunnen wij eenvoudig via het Dashboard van ONE2GIVE checken. Onder een verdachte transactie verstaan wij bijvoorbeeld:

1. Donaties die qua hoogte opvallend zijn in relatie tot de vier standaardbedragen die een donateur kan kiezen (bijvoorbeeld: dhr. Jansen doneert € 500);
2. Donaties die qua hoogte afwijken van het gemiddelde donatiebedrag van een specifieke wens (bijvoorbeeld: dhr. Jansen doneert € 1.000, terwijl het gemiddelde donatiebedrag ligt op € 15);
3. Veel anonieme donateurs bij één specifieke wens;
4. Donaties die ertoe leiden dat een wens meteen het streefbedrag bereikt (bijvoorbeeld: de wens betreft "rijbewijs halen" met streefbedrag € 2.500 en er komt één donatie binnen van € 2.500).

### 2.5.3 ACTIES DIE WIJ ONDERNEMEN

Niet elke verdachte donatie die wij signaleren is in strijd met de Wwft. Bij een verdachte donatie ondernemen wij de volgende actie(s):

- Onderzoeken wie er achter de donatie(s) zit(ten) door het transactieoverzicht bij onze Payment Service Provider (PSP) te raadplegen (naam en IBAN) en overleg te plegen met onze PSP;
- Contact opnemen met de klant en navraag doen wat de relatie is tussen de klant en de donateur;
- Een ongebruikelijke transactie melden wij direct bij de Financiële inlichtingen eenheid (FIU-Nederland).

ONE2GIVE zal zich te allen tijde houden aan wettelijke regels met betrekking tot verdachte of ongebruikelijke transacties. ONE2GIVE houdt zich het recht voor de overeenkomst per direct te beëindigen en de hierdoor geleden schade te verhalen.

## 2.6 EVALUEREN KLANTACCEPTATIEBELEID

Dit klantacceptatiebeleid is vastgesteld op 1 augustus 2018 en zal periodiek geëvalueerd worden.