

Opschortings- en Ontbindingsprocedure

Versie: V4.0 | ingangsdatum: 1 oktober 2020

MoneyMonk maakt gebruik van een Opschortings- en Ontbindingsprocedure. In dit document leggen we je uit in welke gevallen deze procedure in werking treedt en wat dit voor jou als klant betekent. Zo kunnen we onze dienstverlening aan jou als klant **beperken, opschorten** of in een uiterst geval **beëindigen**.

Opschortings- en Ontbindingsprocedure (verzoek MoneyMonk)

De 'Opschortings- en Ontbindingsprocedure' bestaat uit de volgende onderwerpen:

1. **Non-Compliance van de MoneyMonk Gedragscode**
2. **Non-Compliance informatieverplichting**
3. **Non-Compliance financiële verplichting(en)**
 - 3.1 Opschorting
 - 3.2 Beëindiging
 - 3.2.1 Uitloopabonnement
 - 3.2.2 Bewaarplicht

1. Non-Compliance van de MoneyMonk Gedragscode

Bij MoneyMonk maken we gebruik van de 'MoneyMonk Gedragscode'. Deze gedragscode ziet toe op de omgangsvormen en bejegening van klanten richting ons personeel. Deze Gedragscode is in hoofdzaak gericht op onze collega's van onze Klantenservice.

Het niet naleven van de 'MoneyMonk Gedragscode' kan als gevolg hebben dat we genoodzaakt zijn de dienstverlening aan jou te beperken, op te schorten en in een uiterst geval zelfs te beëindigen.

2. Non-Compliance informatieverplichting

MoneyMonk staat met haar PSD2 Vergunning als Betaalinstelling onder toezicht van De Nederlandsche Bank. Met deze PSD2 Vergunning zijn wij als organisatie verplicht te voldoen aan wet- en regelgeving zoals bijvoorbeeld de **Wwft, WFT, Sanctiewetgeving** etc. Zo mogen wij onder bepaalde voorwaarden specifieke diensten verlenen zoals bijvoorbeeld een automatische bank- en/of boekhoudkoppeling.

De op ons van toepassing zijnde wet- en regelgeving dwingt ons om in bepaalde gevallen informatie van onze klanten op te vragen. Als klant heb je daarmee een informatieplicht richting MoneyMonk als Betaalinstelling.

Indien je een informatieverplichting niet kunt of wilt voldoen kunnen wij als gevolg daarvan ook niet voldoen aan de op ons van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

Bij het uitblijven van je informatieplicht zijn wij in bepaalde gevallen genoodzaakt de dienstverlening te beperken, op te schorten en in een uiterst geval zelfs te beëindigen.

3. Non-Compliance financiële verplichting

3.1 Opschorting

Indien je niet aan je betaalverplichting(en) kan voldoen ontvang je van ons na het vervallen van de factuur een eerste herinnering. **Bij het maken van de aanmaning schorten we de dienstverlening op totdat aan de betaalverplichting is voldaan. Je administratie is vanaf dit moment automatisch geblokkeerd voor toegang.** Indien je administratie automatisch is geblokkeerd kun je met i-Deal je openstaande factuur betalen. **Na betaling wordt de blokkade ook automatisch opgeheven en heb je daarmee ook automatisch weer toegang tot je administratie.**

3.2 Beëindiging

Bij drie achterstallige en daarmee openstaande facturen zullen wij automatisch overgaan tot ontbinding van de overeenkomst conform onze Algemene Voorwaarden.

In dit geval ontvang je daarvan op het bij ons bekende e-mailadres bericht.

3.2.1 Uitloopabonnement

Je ontvangt dan van ons een gratis 'Kijk- en/of Uitloopabonnement' voor de duur van 12 maanden. Met het Kijk- en/of Uitloopabonnement kun je 12 maanden lang gratis inloggen op je administratie om data te downloaden en/of veilig te stellen.

Let op: met het Uitloopabonnement kun je niet meer boeken, je kunt met het Kijk- en/of Uitloopabonnement uitsluitend kijken, exporteren en/of downloaden. Het is dus niet mogelijk nog boekingen te verwerken met het Kijk- en/of Uitloopabonnement.

3.2.2 Bewaarplicht

De bewaarplicht berust bij de ondernemer. Jij bent zelf verantwoordelijk voor het veiligstellen van je administratie inclusief je opgebouwde data.

Met het Kijk- en/of Uitloopabonnement heb je 12 maanden de tijd om je data te exporteren en veilig te stellen. **Na deze 12 maanden zullen we je administratie inclusief al je data automatisch verwijderen.** Je ontvangt daarvan géén vooraankondiging en/of bericht. Je data is na deze 12 maanden door MoneyMonk niet meer terug te halen! Voor meer informatie over Bewaarplicht kun je terecht op de website van de Belastingdienst.