

## Inleiding

Deze gebruikersovereenkomst (de **Gebruikersovereenkomst**) moet beschouwd worden als een raamovereenkomst, met de afspraken die van toepassing zijn op alle rechtsverhoudingen tussen BTC Direct en jou en de Stichting derdengelden BTC Direct en jou als Gebruiker. BTC Direct en Stichting derdengelden BTC Direct zullen hierna gezamenlijk aangeduid worden met: 'wij', 'onze' of 'ons'. In deze Gebruikersovereenkomst worden de voorwaarden beschreven waarop wij jou de toegang tot en het gebruik van onze producten, diensten en services aanbieden. Als een voorwaarde ook relevant is voor de Stichting derdengelden BTC Direct zijn die voorwaarden ook van toepassing op de rechtsverhouding tussen jou en de Stichting derdengelden BTC Direct.

Door akkoord te gaan met de voorwaarden van deze Gebruikersovereenkomst verklaar je de inhoud te hebben gelezen, te hebben begrepen en in te stemmen met de inhoud en akkoord te gaan met onze Privacyverklaring en onze (risico)disclaimer.

Gebruiker dient zich ervan bewust te zijn dat cryptocurrency's onderhevig kunnen zijn aan grote prijsschommelingen en daarmee grote verliezen met zich kunnen meebrengen. Het handelen in digitale valuta brengt een significant risico met zich mee. Gebruik enkel gelden waarvan je je kunt permitteren deze te verliezen.

## Definities

**Account:** een bij BTC Direct door de Gebruiker aangehouden account.

**BTC Direct:** de besloten vennootschap naar Nederlands recht BTC Direct Europe B.V. gevestigd aan de Wijchenseweg 102, 6538SX te Nijmegen en geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nr. 59383607.

**Dienstverlening:** het op het Platform uitvoeren van de door Gebruiker geïnitieerde Orders, het bewaren van cryptocurrency's/E-Money Tegoed voor rekening en risico van de Gebruiker en alle overige door ons aangeboden diensten, producten en services.

**E-Money Tegoed:** het elektronisch geld dat door BTC Direct wordt uitgegeven in ruil voor ontvangen geld en waarmee de Gebruiker cryptocurrency's kan kopen en verkopen.

**Gebruiker:** degene die gebruik maakt van onze Dienstverlening en/of Platform, hierna ook: 'je', 'jij' of 'jou(w)'.

**Order:** een verzoek tot het uitvoeren van een Transactie, storting of opname.

**Overmacht:** een situatie die het normaal functioneren van het Platform en/of Dienstverlening belemmert en/of de bedrijfsvoering (deels) onmogelijk maakt en redelijkerwijs niet door BTC Direct kan worden voorzien, althans waarop BTC Direct geen invloed kan hebben, zoals brand, natuurramp, maatschappelijke onrust, werkstaking of uitsluiting, oorlog, mobilisatie, afkondiging van de staat van oorlog of beleg, oproer, maatregelen van overheidswege, uitzonderlijke netwerk- of hardware storingen, stroomstoring, bankstoring, storing met betrekking tot de bewaring / overdracht van cryptocurrency's, faillissement van of conflict met een bank, een partner die (een deel) van de cryptocurrency in bewaring heeft of andere partner van BTC Direct, verschil van inzicht met toezichthouder, problemen met het netwerk of protocol van een cryptocurrency.

**Platform:** Alle door ons aan de Gebruiker ter beschikking gestelde mobiele applicatie(s), website(s) en/of communicatiekanalen via welke onze diensten, producten en/of services worden aangeboden.

**Transactie:** Een succesvol uitgevoerde Order op ons Platform waarbij de gebruiker een aan- of verkoop van cryptocurrency's voor fiat heeft gedaan of de ene cryptocurrency voor de andere cryptocurrency heeft gewisseld.

**Stichting derdengelden BTC Direct:** de stichting naar Nederlands recht Stichting derdengelden BTC Direct, gevestigd aan de Wijchenseweg 102, 6538SX te Nijmegen en geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nr. 83341358.

# Algemeen

## Art 1.

1. Wij voeren onze Dienstverlening zo zorgvuldig mogelijk uit. Zodra een Transactie heeft plaatsgevonden, is deze onomkeerbaar. Het herroepingsrecht voor particulieren is uitgesloten. Gebruikers hebben niet de mogelijkheid om Transacties met betrekking tot cryptocurrency's te ontbinden, behoudens in geval BTC Direct haar verbintenissen niet nakomt.

2. Alle door ons verstrekte informatie (ongeacht de wijze waarop deze kenbaar is gemaakt) is vrijblijvend, louter informierend van aard en mag niet beschouwd worden als professioneel, financieel of juridisch advies. Wij geven geen koop- of verkoopadvies en doen geen uitspraken over de verwachte prijs of koers. Wij verstrekken geen (beleggings)advies met betrekking tot cryptocurrency's. Wij aanvaarden geen enkele verantwoordelijkheid of aansprakelijkheid voor de door ons verstrekte informatie noch voor het gebruik dat daarvan gemaakt wordt of voor enig verlies dat daaruit voortvloeit of zou kunnen voortvloeien.

3. Jij erkent dat de informatie die wordt verstrekt als onderdeel van onze aan te bieden producten, diensten en services niet bedoeld zijn als (persoonlijke) aanbeveling om activa (in de vorm van cryptocurrency) te kopen, verkopen of houden. Alle producten, diensten en services worden aangeboden op basis van "execution only" (afsluiten zonder advies). Jouw Orders worden door onze systemen automatisch uitgevoerd.

4. Met het aanmaken van een Account en/of door gebruik te maken van onze Dienstverlening, verklaar je dat je:

- alle voorwaarden uit deze Gebruikersovereenkomst hebt geaccepteerd;
- in geval dat de Gebruikersovereenkomst wordt aangegaan door een natuurlijk persoon, je namens jezelf handelt en ten minste 18 jaar oud bent of, indien en voor zover vereist is dat een hogere leeftijd bereikt is voor het rechtsgeldig aangaan van deze Gebruikersovereenkomst, die leeftijd bereikt is;
- in geval dat de Gebruikersovereenkomst wordt aangegaan door/namens een rechtspersoon, je vertegenwoordigingsbevoegd bent overeenkomsten te sluiten namens de rechtspersoon en dat de rechtspersoon bevoegd is om de Gebruikersovereenkomst aan te gaan;
- bevoegd bent om een bindende overeenkomst met ons aan te gaan en dat dit gebruik op grond van de toepasselijke wetgeving is toegestaan;
- slechts één Account aanmaakt en geen andere Accounts hebt;
- dat je eigenaar bent van de bankrekening(en) die door jou gebruikt wordt en dat die bankrekening op jouw naam staat of indien het Account van een rechtspersoon is dat die bankrekening van de rechtspersoon is en op naam van die rechtspersoon staat;
- het Platform en/of Account zult gebruiken voor eigen rekening en op eigen risico, en niet als agent of vertegenwoordiger van een derde of anderszins ten behoeve van derden;
- handelt in overeenstemming met van toepassing zijnde wet- en regelgeving en deze Gebruikersovereenkomst;
- geen ingezetene bent van een land of niet onder de rechtsbevoegdheid valt van een land waarvan het toepasselijk recht jou niet toestaat om deze Gebruikersovereenkomst aan te gaan of gebruik te maken van onze Dienstverlening;
- geen *US person* bent, ingezetene bent van de Verenigde Staten, geen Amerikaanse Nationaliteit bezit of anderszins kan worden aangemerkt als Amerikaanse burger en ons vrijwaart tegen schade die wij lijden als gevolg van overtreding van dit verbod;
- geen ingezetene bent van een land waar sancties van toepassing zijn die zijn afgekondigd door de Verenigde Naties, de Europese Unie, de Verenigde Staten of een andere relevante overheidsorganisatie;
- niet voorkomt op een relevante sanctielijst.

5. Als Gebruiker van de Dienstverlening van BTC Direct dien je basiskennis te hebben van de cryptocurrency's die wij verhandelen en de werking van deze producten. Je bent zelf verantwoordelijk voor de risico's die het investeren in cryptocurrency's met zich meebrengen.

6. Het is verboden ons Platform te gebruiken voor illegale doeleinden, zoals onder andere voor het witwassen van geld of belastingontduiking.

## Verplichtingen Gebruiker

### Art 2.

1. Om gebruik te maken van onze Dienstverlening dien je je te registreren door het (volledige) registratieproces te doorlopen, de gevraagde informatie aan te leveren en de voorwaarden van deze Gebruikersovereenkomst en onze Privacyverklaring te accepteren.
2. Als Gebruiker ga je ermee akkoord en verplicht je je ertoe om ons alle informatie te verstrekken die wij nodig achten om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen, dien je mee te werken aan door ons uit te voeren klantenonderzoek o.a. ter voorkoming van fraude, witwassen, het financieren van terrorisme en/of andere (financiële) misdrijven en dien je ons op de hoogte te brengen van wijzigingen in de eerder door jou verstrekte gegevens.
3. Wij zijn gerechtigd om jouw Account of onze Dienstverlening op te schorten en/of te annuleren, wanneer je niet bereid bent de gevraagde informatie (tijdig) op deugdelijke wijze aan te leveren of als blijkt of wij een (vergaand) vermoeden hebben dat de verstrekte informatie onjuist, onvolledig en/of misleidend is. Wij zijn te allen tijde gerechtigd (derhalve ook als gevolg van de ontvangen informatie) om de status van jouw Account te wijzigen en/of de limieten in het Account te beperken.
4. Jij machtigt ons om navraag te doen, direct of via derden, die wij nodig achten om jouw identiteit te verifiëren of ons te beschermen tegen fraude of andere financiële misdrijven.
5. Jij bent zelf verantwoordelijk voor de door jou te plaatsen en/of gedane Orders / Transacties / opnames en/of stortingen. Hieronder valt onder meer, het invoeren van de juiste gegevens, zoals hoeveelheid, e-mailadres, juiste bankgegevens evenals het doorgeven van wijzigingen. Je staat in voor de juistheid van de door jou opgegeven gegevens. Met het bevestigen van de Order / Transactie / opname en/of storting verklaar je dat je de betreffende handeling hebt gecontroleerd en dat alle gegevens correct zijn. Het niet of niet tijdig doorgeven van wijzigingen komt geheel voor jouw rekening en risico.

## Rechten & verplichtingen BTC Direct

### Art 3.

1. Wij spannen ons in om onze Dienstverlening zo goed mogelijk te laten functioneren. Wij zijn voor de juiste werking van onze Dienstverlening mede afhankelijk van derden, zodat wij deze juiste werking niet volledig kunnen garanderen. Wij kunnen dan ook geen verklaringen of garanties verstrekken van welke aard dan ook met betrekking tot de werking van onze Dienstverlening voor zover deze afhankelijk is van derden. Wij wijzen alle aansprakelijkheid in dit verband af, behoudens ingeval van opzet of grove schuld van ons.
2. Het is mogelijk dat (een deel van) onze Dienstverlening niet continu, niet optimaal en/of niet foutloos werkt. Wij kunnen niet aansprakelijk worden gehouden voor eventuele problemen en/of schade die zich (kunnen) voordoen als gevolg van het (tijdelijk) niet beschikbaar zijn van onze volledige Dienstverlening en / of door ons aangebrachte wijzigingen, behoudens ingeval van opzet of grove schuld van ons.
3. Wij zijn gerechtigd om de toegang tot of de werking van (een deel) van onze Dienstverlening tijdelijk op te schorten / te wijzigen of stop te zetten. Wij maken slechts gebruik van dit recht indien wij dit noodzakelijk achten, bijvoorbeeld om te voldoen aan toepasselijke wet- en regelgeving, instructies van bevoegde toezichthouders en/of ter bescherming van jou, de verwerking van Orders / Transacties / stortingen en/of opnames, het Platform en/of voor een goede werking van markten en prijzen.
4. Wij zijn gerechtigd om van tijd tot tijd onderhoud uit te voeren, waarbij het tijdelijk niet mogelijk is onze Dienstverlening te gebruiken. Wij streven ernaar om groot onderhoud, waarbij het Platform en / of onze Dienstverlening lange(re) tijd niet / beperkt beschikbaar is vooraf te melden. Door onder andere de afhankelijkheid van derden, de technische koppelingen van diensten zal dit echter niet altijd mogelijk zijn.
5. Wij kunnen nooit aansprakelijk gesteld worden voor te lijden schade door jou als gevolg van koersfluctuaties. Wij zijn ook niet aansprakelijk, in welke vorm dan ook, voor enige schade in het geval dat deze voorwaarden niet of niet juist worden nageleefd door jou.

6. Wij doen er alles aan doen om fraude, witwassen, het financieren van terrorisme en/of andere (financiële) strafbare feiten te voorkomen. Om hier zo goed mogelijk uitvoering aan te geven zullen wij:

- verdachte (voorgenomen) Transacties melden bij de bevoegde autoriteiten;
- Transacties actief bewaken en monitoren en in geval wij hier aanleiding toe zien, passende maatregelen treffen (waaronder maar niet uitsluitend Transacties, opnames en/of stortingen tegenhouden en Accounts te sluiten);
- samenwerken met onder meer de politie, regelgevende instanties, het openbaar ministerie, andere overheidsinstanties en bevoegde toezichthouders.

7. Bovendien houden wij het recht voor om, zonder hiertoe aansprakelijk te zijn voor enige schade of gederfde inkomsten:

- Accounts die (mogelijk) worden geassocieerd met fraude of andere activiteiten in strijd met wet- en regelgeving of deze Gebruikersovereenkomst te blokkeren en/of bevriezen;
- Accounts gedurende een eigen onderzoek of overeenkomstig deze Gebruikersovereenkomst, het compliancebeleid of wet en regelgeving wordt gehandeld, te beperken of blokkeren;
- Orders om ons moverende redenen op te schorten en/of te annuleren zonder aansprakelijk te zijn voor eventuele schade en/of gederfde inkomsten;
- Posities in cryptocurrency's van de Gebruiker op elk moment te verkopen indien wij hiertoe een gerechtelijk verzoek ontvangen of anderszins verplicht worden dit te doen.
- de Gebruikersovereenkomst om ons moverende redenen eenzijdig te beëindigen zonder aansprakelijk te zijn voor eventuele schade en/of gederfde inkomsten.
- Gebruikers in geval van frauduleus gebruik of gebruik in strijd met de Gebruikersovereenkomst de kosten in rekening te brengen die wij maken en/of hebben moeten maken voor het onderzoeken en het verhelpen van frauduleuze of andere criminele activiteiten. Wij zijn gerechtigd deze kosten te verrekenen met het saldo van het Account van de Gebruiker.
- Accounts te sluiten, onze Dienstverlening te beëindigen of een andere maatregel te treffen die wij gelet op de omstandigheden het meest passend achten, in het geval dat een wijziging in de wet- en regelgeving ons hier aanleiding toe geeft, een toezichthouder hierom verzoekt of er een andere dringende reden is die ons naar ons inzicht noopt om maatregelen te nemen.
- andere, in alle redelijkheid, passende maatregelen te nemen om misbruik, strafbare feiten of gebruik in strijd met deze Gebruikersovereenkomst te voorkomen.

## Account

### Art. 4

1. Om gebruik te maken van de Dienstverlening dien je een Account te hebben geregistreerd bij BTC Direct. BTC Direct heeft een acceptatiebeleid op basis waarvan beoordeeld wordt of een Gebruiker in aanmerking komt voor een account registratie. Onderdeel van dit beleid is dat slechts personen met een geldig legitimatiebewijs en bankrekening uit een van de SEPA-landen een Account kunnen hebben bij BTC Direct. Indien op een moment blijkt dat een Gebruiker niet binnen het acceptatiebeleid valt, behoudt BTC Direct het recht voor om een Account te sluiten en de Gebruikersovereenkomst te beëindigen zonder aansprakelijk te zijn voor eventuele schade en/of gederfde inkomsten. Wij kunnen op ieder moment wijzigingen in het acceptatiebeleid doorvoeren.

2. Jij bent zelf verantwoordelijk voor kennis omtrent de wetgeving rondom cryptocurrency's in het land waar jij woont of bent. Wij kunnen niet verantwoordelijk gesteld worden als de Gebruiker wet- en regelgeving overtreedt.

3. Een Account inclusief alle accountgegevens en de tegoeden in het Account zijn persoonlijk en niet overdraagbaar en kan derhalve niet aan een derde worden overgedragen.

4. Wij zijn gerechtigd om zonder opgaaf van reden verzoeken voor een Account of aanpassingen/uitbreidingen in het Account te weigeren en/of niet verder in behandeling te nemen.

5. Wij zijn gerechtigd om te allen tijde accounts te blokkeren, sluiten, verwijderen en/of te bevriezen indien een Account in strijd met de Gebruikersovereenkomst, ons compliancebeleid of enige wettelijke bepaling wordt gebruikt of indien wij een vermoeden hebben dat hier sprake van is. Aan het eventueel terugbetalen van openstaande tegoeden kunnen wij, binnen de perken van de wet, voorwaarden stellen.

6. Wij zijn gerechtigd een Account tot nadere order (volledig) te bevriezen en/of andere, naar ons inzicht passende maatregelen te treffen indien er beslag is/wordt gelegd op een of meerdere tegoeden van jou.

7. Jij verklaart alle gegevens naar waarheid te hebben ingevuld. In het geval dat wij bemerken - of redelijke gronden hebben om te vermoeden - dat de verplichtingen c.q. verklaringen op basis van deze Gebruikersovereenkomst niet (of niet meer) juist zijn, althans niet juist worden nagekomen, dan is het ons toegestaan om jouw Account onmiddellijk (tijdelijk) te blokkeren en/of het Account te sluiten en deze Gebruikersovereenkomst te beëindigen.

## **Stichting derdengelden BTC Direct**

### **Art 5.**

1. Stichting derdengelden BTC Direct is in opdracht van BTC Direct verantwoordelijk voor het beheer van de E-Money Tegoeden en cryptocurrency's van de Gebruiker voor zover deze beide tegoeden niet gebruikt worden door BTC Direct voor het uitvoeren van de transacties van Gebruikers.

2. Stichting derdengelden BTC Direct kan niet aansprakelijk worden gesteld indien E-Money Tegoeden en/of de door de Stichting derdengelden BTC Direct aangehouden cryptocurrency's niet uitbetaald kunnen worden als gevolg van Overmacht. Stichting derdengelden BTC Direct behoudt zich het recht voor om in het geval van een geconstateerd tekort aan E-money Tegoed door een Overmachtsituatie een regeling te treffen voor de rechthebbenden. Dit kan bijvoorbeeld zijn het naar rato verdelen van de overgebleven gelden of cryptocurrency's onder de rechthebbenden.

3. Voor vragen, klachten en/of opmerkingen over Stichting derdengelden BTC Direct kun je je richten tot: [stichtingderdengelden@btcdirect.eu](mailto:stichtingderdengelden@btcdirect.eu).

## **E-money Tegoed**

### **Art. 6.**

1. Door een storting in euro's te doen op het Platform, wordt het E-Money Tegoed opgewaardeerd. Hiervoor gelden de limieten zoals in het Account en/of op de website en/of via het Platform aangegeven. Deze limieten kunnen op ieder moment door ons worden gewijzigd. Bij betaling in andere valuta zullen er door ons conversiekosten worden berekend.

2. Het E-Money Tegoed wordt uitsluitend erkend door BTC Direct en BLOX B.V.

3. Binnen BTC Direct kan het E-Money Tegoed slechts binnen het Platform gebruikt worden voor het verrichten van Transacties voor de aankoop van de in het Platform aangeboden cryptocurrency's.

4. Het E-Money Tegoed is elektronisch geld en geen deposito zoals op een bankrekening. Dit betekent dat het niet beschermd wordt door een depositogarantiestelsel. E-money tegoeden worden aangehouden en beheerd op een bankrekening van de Stichting derdengelden BTC Direct.

5. Over het saldo van het E-Money Tegoed wordt geen rente berekend.

6. Het E-Money Tegoed of een deel daarvan, kan op verzoek in euro's worden uitbetaald op jouw geverifieerde (SEPA) bankrekening. Verzoeken zullen zo snel mogelijk worden verwerkt tenzij sprake is van een Overmachtsituatie.

7. Bij verzoeken tot overboeking van (een deel van) het E-Money Tegoed en bij het sluiten van het Account zal de waarde van het E-Money Tegoed in euro's worden overgemaakt aan Gebruiker op het aan het Account gekoppelde, geverifieerde bankrekeningnummer. Het is niet mogelijk om het saldo naar een niet geverifieerde andere bankrekening over te boeken.

8. Het E-Money Tegoed wordt weergegeven als een euro saldo dat vermeld staat in het Account. Wij streven ernaar dat de op het Platform of in het Account ter beschikking gestelde informatie steeds volledig, juist, nauwkeurig en bijgewerkt is. In het geval er een verschil optreedt tussen de op (of via) het Platform of het Account verstrekte informatie en de administratie van BTC Direct, is de administratie van BTC Direct bepalend. BTC Direct zal in voorkomend geval de vereiste inspanningen leveren om dat zo snel mogelijk te corrigeren.

9. Wij zijn te allen tijde gerechtigd om bij een vermoeden van fraude en/of misbruik, verzoeken tot uitbetaling van het E-Money Tegoed of tot het opwaarderen van het E-Money Tegoed, binnen de perken van de wet, op te schorten tot de legitimiteit is aangetoond en/of gevraagde gegevens zijn aangeleverd.

10. In het geval van een foutieve overboeking, bijvoorbeeld als gevolg van een incorrecte beschrijving of afwijkende rekeninghouder naam, wordt deze geretourneerd. De kosten als gevolg van deze foutieve storting kunnen aan jou worden doorgerekend. In het geval van een weigering door de bank van een SEPA-opdracht voor opname zijn wij gerechtigd alle kosten aan jou door te rekenen.

## Transacties, Orders, opnames en stortingen

### Art. 7.

1. Aankopen binnen BTC Direct kunnen slechts met E-Money Tegoed worden gedaan. Nadat het E-money Tegoed is opgewaarderd, kan je op de *koersen* pagina op het Platform een cryptocurrency selecteren. Om een aankoop te doen, moeten de volgende stappen doorlopen worden:

- ga naar '*koersen*' op het Platform van BTC Direct, waarop alle cryptocurrency's vermeld staan;
- selecteer de gewenste aan te kopen cryptocurrency;
- bekijk de koers van de afgelopen 24 uur en selecteer de functie: 'Kopen';
- vul het gewenste aankoopbedrag in en druk op de button: 'Ga verder';
- er verschijnt een quote met de hoeveelheid aan te kopen cryptocurrency's op het scherm, deze quote is 10 seconden geldig. Indien je akkoord bent met de quote (aan te kopen hoeveelheid cryptocurrency's), kan je de aankoop voltooien door te drukken op de button: '*Bevestig aankoop*';
- als de Order is uitgevoerd ontvang je in het historie overzicht een bevestiging van de geslaagde Transactie. Het E-money Tegoed wordt verminderd met het orderbedrag.
- Pas nadat alle voorgaande punten succesvol zijn doorlopen, is de Transactie uitgevoerd en kan je hier aanspraak op maken.

2. Om een verkoop te kunnen doen bij BTC Direct, moeten de volgende stappen doorlopen worden:

1. Ga naar koersen op het Platform van BTC Direct, waarop alle cryptocurrency's vermeld staan;
2. selecteer de gewenste te verkopen cryptocurrency;
3. bekijk de koers van de afgelopen 24 uur en druk op de button: 'Verkopen';
4. vul het gewenste aantal van de te verkopen cryptocurrency in en druk op de button: 'Ga verder';
5. er verschijnt een quote op het scherm met de opbrengst van de aangeboden cryptocurrency's, deze quote is 10 seconden geldig. Indien je akkoord bent met de quote (van de opbrengst van de te verkopen cryptocurrency's), kan de Order voltooid worden door te drukken op de button: 'bevestig verkoop';
6. als de Order is uitgevoerd ontvang je in het historie overzicht een bevestiging van de geslaagde Transactie. Het E-money Tegoed wordt opgehoogd met de verkoopopbrengst.
7. Pas nadat alle voorgaande punten succesvol zijn doorlopen, is de Transactie uitgevoerd en kan je hier aanspraak op maken.

3. De door BTC Direct af te geven quote onder stap 5 (zie lid 1 en 2) bij een koop- of verkooptransactie is 10 seconden geldig. Door op de knop 'bevestig koop/verkoop' te drukken, ga je akkoord met ons aanbod, met de prijs en de eventuele bijbehorende kosten en zal BTC Direct de Transactie tegen de vermelde prijs uitvoeren. Zodra de Order door jou is bevestigd, kan deze niet meer door jou worden geannuleerd, teruggedraaid of gewijzigd, onverminderd het recht de ontbinding te vragen indien BTC Direct haar verbintenissen niet zou nakomen.

4. Indien een Order wordt geplaatst binnen jouw Account mogen wij ervan uitgaan dat dit een legitiem gegeven Order betreft en zullen wij deze conform het verzoek uitvoeren.

5. Indien BTC Direct dit noodzakelijk acht, bijvoorbeeld in geval van een ongewone situatie (van technische, juridische of andere aard) zijn wij gerechtigd om (een) Order(s) /Transactie(s), opnames en/of stortingen op te schorten, totdat een nadere verificatie is uitgevoerd indien BTC Direct dit noodzakelijk acht.

6. BTC Direct kan een of meerdere Order(s) / Transactie(s) /opname(s) of storting(en) om haar moverende redenen annuleren of weigeren. Dit kan bijvoorbeeld maar niet uitsluitend het geval zijn bij onvoldoende voorraad, er bijzondere (markt)omstandigheden zijn of indien Order(s) / Transactie(s) /opname(s) of storting(en) naar het oordeel van BTC Direct verdacht zijn of in strijd (lijken) met de Gebruikersovereenkomst of het compliance beleid van BTC Direct. BTC Direct is in die gevallen niet aansprakelijk voor eventuele verliezen of gederfde inkomsten als gevolg van het niet uitvoeren van de Order / Transactie / opname of storting.

7. Nadat de Transactie volledig is uitgevoerd en door ons bevestigd is, heeft de Gebruiker de cryptocurrency aangekocht en geeft hij deze bij BTC Direct en/of de Stichting derdengelden BTC Direct in bewaring. De risico's die verbonden zijn aan de cryptocurrency gaan op jou over zodra de Transactie voltooid is.

## **Wallet cryptocurrency's**

### **Art. 8.**

1. BTC Direct en de Stichting derdengelden BTC Direct dragen zorg voor de opslag van door jou bij BTC Direct aangekochte cryptocurrency's en wij zullen alle cryptocurrency's, die wij namens jou bewaren, in de boekhouding opnemen. Wij houden deze cryptocurrency's voor jouw rekening en risico aan.

2. Wij nemen alle redelijke maatregelen om de cryptocurrency's die wij namens jou aanhouden veilig te stellen en kunnen hiervoor ook derde partijen inschakelen. Voor een veilige opslag van deze cryptocurrency's wordt gebruik gemaakt van voorraadbeheer, waarbij gebruik gemaakt wordt van verschillende vormen van opslag. Ondanks dat kunnen wij niet garanderen dat deze opslag volledig veilig is. Het gebruik van onze Dienstverlening en services is op eigen risico.

3. Wij streven ernaar dat de op het Platform of in het Account ter beschikking gestelde informatie (onder andere met betrekking tot wallet tegoeden) steeds volledig, juist, nauwkeurig en bijgewerkt is. In het geval er een verschil optreedt tussen de op (of via) het Platform of het Account verstrekte informatie en de administratie van BTC Direct en/of de Stichting derdengelden BTC Direct, is de administratie van BTC Direct en de Stichting derdengelden BTC Direct bepalend. BTC Direct en de Stichting derdengelden BTC Direct zal in voorkomend geval de vereiste inspanningen leveren om dat zo snel mogelijk te corrigeren.

4. Voor de opslag van de cryptocurrency's kunnen wij verzamelwallets gebruiken. Dit houdt in dat de cryptocurrency's niet voor elke Gebruiker afzonderlijk in een aparte wallet worden opgeslagen, maar in gezamenlijke wallets.

5. Als cryptocurrency's die door ons worden opgeslagen in een verzamelwallet, verloren gaan om redenen waarvoor wij niet aansprakelijk kunnen worden gehouden, wordt het verlies evenredig verdeeld onder alle Gebruikers.

6. BTC Direct streeft ernaar een groot gedeelte van de cryptocurrency's in de Stichting derdengelden BTC Direct onder te brengen. Slechts voor de cryptocurrency's die worden aangehouden op beurzen geldt dat deze in geval van faillissement onderdeel kunnen uitmaken van de failliete boedel.

## **Identificatie en verificatie**

### **Art. 9.**

1. Om gebruik te maken van onze Dienstverlening is het vereist dat je een Account aanmaakt. Je dient alle gevraagde informatie en bijbehorende documenten aan te leveren. Je dient alle gegevens volledig en juist in te vullen en aan te leveren. De informatie die wij opvragen, kan persoonlijke gegevens bevatten, zoals - maar niet beperkt tot - naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres, geboortedatum, persoonsnummer, alsmede informatie zoals afschriften van jouw bankrekening, belastingaangifte en/of andere documenten.

2. Wij behouden ons het recht voor om de aangeleverde informatie - op een door ons te bepalen moment - te verifiëren. Het moment dat wij deze verificatie uitvoeren kan per situatie verschillen en is mede afhankelijk van ons compliance- en het risicomanagement beleid. Wij zijn te allen tijde gerechtigd om verificaties af te wijzen of aanvullende gegevens op te vragen, indien wij dit noodzakelijk en/of wenselijk achten. Indien twijfel bestaat over de verificatie kunnen wij een naar ons inzicht passende maatregel nemen waaronder in ieder geval begrepen het tijdelijk opschorten van het Account of het beperken van functionaliteiten op het Platform.

3. Afhankelijk van de status van je Account kan het zijn dat niet alle functionaliteiten van onze Dienstverlening beschikbaar zijn of er (lagere) limieten gelden. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als er (nog) geen identiteitscontrole heeft plaatsgevonden of verificatie daarvan nog niet is afgerond.

4. Wij behouden ons het recht voor om de eisen voor identificatie en verificatieprocedure aan te passen. Ook als jouw identiteit reeds geverifieerd is, kunnen wij om aanvullende gegevens vragen. Wij zijn in dat geval bevoegd om het Account terug te zetten naar de status ongeverifieerd, om het Account te blokkeren, dan wel de tegoeden te bevriezen.

5. Indien je weigert de gewenste informatie en/of stukken aan te leveren, althans niet wenst in te gaan op een verzoek om aanvullende verificatie, zijn wij gerechtigd het Account direct te blokkeren of te sluiten.

## **AML & KYC Beleid**

### **Art 10.**

1. Wij doen er alles aan om witwassen, fraude of andere criminele activiteiten via onze Dienstverlening te voorkomen. Wij zijn gerechtigd om, zowel voorafgaand, tijdens als na afloop van onze Dienstverlening, binnen de perken van de wet, alle maatregelen te nemen die wij nodig achten.

2. Bij vermoeden van criminele of frauduleuze handelingen zijn wij gerechtigd om, binnen de perken van de wet, mitigerende maatregelen te nemen en/of aanvullende maatregelen te nemen, zoals o.a. Transacties op te schorten en/of te annuleren en/of jouw Account te blokkeren en/ of tegoeden te bevriezen.

3. Jij erkent dat wij gerechtigd zijn en geeft ons toestemming om naast het vragen van de verplichte documentatie, aanvullende screening te doen, zoals het opvragen van publiek beschikbare gegevens en het raadplegen van niet-publieke databases voor gegevens omtrent identificatiebewijzen en politieke betrokkenheid.

4. Wij zijn te allen tijde gerechtigd om, binnen de perken van de wet en om ons moverende redenen een Order / Transactie / opname / storting op te schorten, te weigeren of te annuleren, een Account tijdelijk te blokkeren en/of een Account te sluiten.

5. Bij constatering van een wetsovertreding (of een ernstig vermoeden daarvan) door jou en/of in het geval van een (voorgenomen) zogenaamde ongebruikelijke transactie kunnen wij melding maken bij de daartoe gerechtigde instanties.

## **Kosten**

### **Art 11.**

1. Wij brengen voor iedere Transactie een all-in fee in rekening. Een overzicht van de all-in fee is terug te vinden op onze FAQ-pagina. Deze fee wordt onder meer berekend ter dekking van de volgende kosten:

- trade fee: de fee die wij op de beurs verschuldigd zijn voor onze inkoop;
- transactiekosten: kosten die nodig zijn om de betreffende (crypto)currency over het netwerk heen te sturen;
- risico toeslag: wij geven jou als Gebruiker een vaste prijs af, waarvoor wij de cryptocurrency leveren, de cryptocurrency van jou inkopen en/of voor jou inwisselen voor een andere cryptocurrency. Deze quote is 10 seconden geldig;
- service toeslag: om deze dienst te kunnen aanbieden, dienen wij kosten door te rekenen.

2. Wij kunnen voor opnames en stortingen van gelden een vergoeding berekenen. Deze kunnen door ons worden aangepast. De actuele tarieven worden via het Platform weergegeven. Indien het in een uitzonderlijk geval noodzakelijk is om cryptocurrency's naar de wallet te verzenden, worden er administratie en transactiekosten in rekening gebracht door BTC Direct. BTC Direct informeert de Gebruiker over de dan geldende kosten. Deze kosten zijn gebaseerd op de interne en externe kosten die BTC Direct en de Stichting derdengelden BTC Direct moeten maken om de overboeking te kunnen faciliteren. Voordat een transactie wordt uitgevoerd naar een wallet van de Gebruiker, dient de wallet van de Gebruiker te worden geverifieerd en kunnen er aanvullende administratieve vereisten van toepassing zijn (zoals de aanlevering van extra informatie).

## Cryptocurrency's

### Art 12.

1. Het is slechts mogelijk om cryptocurrency's binnen ons Platform te verhandelen (dat betekent dus zowel aan- en verkopen). Het is derhalve niet mogelijk op cryptocurrency's die elders gekocht zijn toe te voegen aan uw balansen binnen onze app (ook al betreft het dezelfde cryptocurrency).

2. Het staat ons vrij om naar eigen goeddunken cryptocurrency's aan ons Platform toe te voegen, te verwijderen of handel in een bepaalde cryptocurrency (tijdelijk) op te schorten. Voor zover mogelijk zullen wij een besluit om dit te doen vooraf aankondigen.

3. Bij het verwijderen van, of tijdelijk opschorten van de handel in een cryptocurrency op ons Platform zullen wij voor zover dit mogelijk is, een termijn stellen waarbinnen wij jou de mogelijkheid bieden om de cryptocurrency's te verkopen op ons Platform. Wij streven ernaar om dit - voor zover mogelijk - 30 dagen van te voren aan te kondigen. In gevallen van Overmacht of indien dit noodzakelijk is in verband met wet- en regelgeving kan deze termijn korter zijn. In dat geval informeren wij jou voorafgaand aan de verkoop over de termijn die wordt toegepast.

4. Mocht je de cryptocurrency - als gevolg van de aankondiging dat een cryptocurrency definitief van ons Platform wordt gehaald - niet binnen de gestelde termijn genoemd in lid 3 hebben verkocht, dan zijn wij gerechtigd om na de gestelde termijn deze cryptocurrency's voor en namens jou te verkopen (voor zover dat nog mogelijk is) en het E-Money Tegoed met deze waarde te vermeerderen. Wij zijn bevoegd om het exacte moment hiervoor te bepalen.

Je kan ons gedurende de betreffende termijn ook per mail verzoeken om de cryptocurrency's over te maken naar jouw eigen wallet, waarbij de wallet dient te voldoen aan door BTC Direct gestelde voorwaarden. BTC Direct rekent hiervoor transactie- en administratievergoedingen. BTC Direct kan een dergelijk verzoek weigeren indien het BTC Direct op basis van wet- en regelgeving of instructies van bevoegde autoriteiten niet is toegestaan een dergelijke transactie uit te voeren, dan wel voor zover de Gebruiker niet tijdig, juist en/of volledig heeft gereageerd.

In het geval van het tijdelijk opschorten van de handel in een cryptocurrency zullen wij de cryptocurrency in beginsel ten behoeve van jou aanhouden. Indien een tijdelijke opschorting leidt tot het definitief verwijderen van de cryptocurrency geef je ons een machtiging om deze voor jou te verkopen en het E-Money Tegoed met deze waarde te vermeerderen.

5. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die ontstaat als gevolg van het wel of niet toevoegen van een cryptocurrency aan ons Platform, het (tijdelijk) niet beschikbaar zijn van een cryptocurrency en/of het verwijderen van een cryptocurrency op het Platform van BTC Direct, behoudens ingeval van opzet of grove schuld van ons of door ons aangestelde partijen.

# Forks, Staking, Airdrops en weggeefacties

## Art 13.

1. De wijze waarop wij cryptocurrency veilig opslaan, maakt het gebruikmaken van en/of deelnemen aan (hard)forks, staking, airdrops en weggeefacties moeilijk en tijdsintensief. Dit is de reden dat wij dit veelal niet zullen ondersteunen.

2. Slechts in de gevallen dat wij expliciet te kennen geven dat een Gebruiker aanspraak kan maken op de opbrengsten van een (hard)fork, staking van een specifieke cryptocurrency, een airdrop of weggeefactie, kan deze door jou geclaimd worden. In alle andere gevallen heb jij als Gebruiker van ons Platform geen recht op (de opbrengst van): een (hard)fork, staking van een specifieke cryptocurrency, een airdrop of een weggeefactie en doe jij afstand van deze rechten.

3. In het geval van een fork stemt de Gebruiker ermee in dat wij de handel in cryptocurrency tijdelijk kunnen opschorten en dat wij naar eigen goeddunken kunnen beslissen om al dan niet een van beide richtingen van de fork te ondersteunen. Wij zijn in geen geval aansprakelijk voor eventuele schade cq. gederfde inkomsten van de keuze voor ondersteuning van de fork.

## Beveiliging

### Art 14.

1. Jij draagt de verantwoordelijkheid voor het beschikken over:

- een goede en veilige internetverbinding;
- een computer, tablet, smartphone of ander apparaat waarmee via het internet verbinding met de app of website van BTC Direct kan worden gemaakt, die is voorzien van up-to-date maatregelen tegen o.a. indringers, virussen, spam, etc.;
- een e-mailaccount waartoe je uitsluitend zelf toegang hebt, en via welk e-mailaccount de e-mailberichten van BTC Direct onbelemmerd kunnen worden ontvangen.

2. Je dient een sterk wachtwoord te hanteren en gebruik te maken van two factor authenticatie. Wachtwoorden en two factor authenticatie-gegevens zijn strikt persoonlijk en mogen niet met andere personen gedeeld worden.

3. Wij zullen jou nooit vragen om authenticatie-middelen (two factor authenticatie en wachtwoorden) te verstrekken op een andere wijze dan bij het inloggen op het Account of een verzoek doen tot overboeking van (een deel van) jouw E-Money Tegoed. Je dient nooit in te gaan op het verzoek om deze middelen te verstrekken, ook niet als het verzoek van ons afkomstig lijkt te zijn.

4. Voorzover wij aansprakelijk zouden zijn voor ontstane schade, heb je geen recht op schadevergoeding indien de beveiligingsmaatregelen niet worden nageleefd of zijn nageleefd. Het is aan jou om aan te tonen dat de omschreven beveiligingsmaatregelen zijn nageleefd.

5. Indien je weet of vermoedt dat jouw accountgegevens zijn gestolen of kunnen worden misbruikt, dien je direct, contact op te nemen met ons.

## Risico's

### Art. 15.

1. BTC Direct heeft een registratie bij De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) als aanbieder van cryptodiensten. BTC Direct is geregistreerd bij DNB op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de Sanctiewet 1977. Gebruiker is zich bewust dat BTC Direct niet onder prudentieel toezicht van DNB staat of onder gedragstoezicht van de AFM valt. Dit betekent dat er geen toezicht wordt gehouden op financiële eisen of

bedrijfsrisico's en er geen sprake is van specifieke financiële consumentenbescherming.

Daarnaast maakt BTC Direct gebruik van de zogenaamde beperkt netwerk-uitzondering op grond van artikel 1 (4) richtlijn 2009/110/EG en zoals omgezet in nationaal recht. Dit geeft BTC Direct de mogelijkheid elektronisch geld uit te geven zonder daartoe een vergunning nodig te hebben als elektronischgeldinstelling.

2. Jij bent je bewust van en neemt volledige verantwoordelijkheid voor de risico's die horen bij de handel in cryptocurrency's. Hieronder vallen onder meer het ontbreken van garanties voor waarde en waardebehoud.

3. Jij aanvaardt de bijzondere omstandigheden die zich kunnen voordoen bij de dienstverlening van BTC Direct via het internet en de (technische) onvolkomenheden die zich daarbij kunnen voordoen, zoals de onmogelijkheid om (volledige) toegang te verkrijgen tot onze Dienstverlening of het Platform zoals het niet of niet tijdig kunnen verstrekken en/of verwerken van een Order, storingen van en/of gebreken op het Platform van BTC Direct en/of onderliggende hardware en/of (inter)netwerkverbindingen en/of software waar het Platform op draait. Behoudens opzet of grove schuld van BTC Direct of onze aangestelden of lasthebbers, zijn wij niet aansprakelijk voor deze bijzondere omstandigheden, dan wel voor de eventuele gevolgen van het (tijdelijk) niet of niet volledig bereikbaar of beschikbaar zijn van het Platform van BTC Direct of het Account, dan wel bij vertragingen en/of storingen en/of niet volledige werking van het Platform.

4. Je begrijpt en accepteert dat je door gebruik te maken van onze diensten een risico loopt ten opzichte van BTC Direct en Stichting derdengelden BTC Direct.

## Overmacht

### Art. 16.

1. In geval van Overmacht, zijn wij gerechtigd de nakoming van onze verplichtingen op te schorten jegens de Gebruiker en/of de Gebruikersovereenkomst te beëindigen.

2. Indien BTC Direct na drie maanden haar verplichtingen nog niet kan nakomen, is BTC Direct bevoegd de Gebruikersovereenkomst te beëindigen of (geheel of gedeeltelijk) te ontbinden (voor het deel van de verplichtingen die BTC Direct door de Overmacht niet kan nakomen). Partijen hebben in dat geval geen recht op vergoeding van de als gevolg van de beëindiging of ontbinding geleden of te lijden schade.

## Beëindiging van de Gebruikersovereenkomst en het Account

### Art. 17.

1. Wij zijn bevoegd om de Gebruikersovereenkomst op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van ten minste 14 dagen. Daarnaast kunnen wij op ieder moment de Gebruikersovereenkomst beëindigen indien dat in deze Gebruikersovereenkomst is bepaald.

2. Jij kan de Gebruikersovereenkomst op ieder moment opzeggen door een mail te sturen aan: [info@btcdirect.eu](mailto:info@btcdirect.eu). Aan de opzegging zijn geen kosten verbonden.

3. Bij beëindiging van de Gebruikersovereenkomst wordt het saldo van jouw E-Wallet binnen acht werkdagen overgemaakt naar jouw (laatst gebruikte) geverifieerde bankrekening, tenzij er vermoeden of bevestiging is van misbruik of fraude of er andere wet- of regelgeving of een andere rechtmatige grond is op basis waarvan de uitbetaling kan worden opgeschort. Nadat het E-Money Tegoed is teruggestort zal het Account (en jouw E wallet) gesloten worden.

4. Voorafgaand aan de beëindiging van de Gebruikersovereenkomst dien je jouw cryptocurrency te verkopen. Als je dat niet doet, hebben wij na verloop van 8 dagen de mogelijkheid om de cryptocurrency's namens jou te verkopen op een door ons te bepalen moment en het E-money Tegoed te vermeerderen met de euro waarde zodat deze waarde naar jouw bankrekening kan worden overgemaakt. Je geeft ons hiertoe een machtiging. Binnen deze termijn van 8 dagen kan je ons ook per mail verzoeken om de cryptocurrency's over te maken naar jouw eigen wallet, waarbij de

wallet dient te voldoen aan door BTC Direct gestelde voorwaarden. BTC Direct rekent hiervoor transactie- en administratievergoedingen. BTC Direct kan een dergelijk verzoek weigeren indien het BTC Direct op basis van wet- en regelgeving of instructies van bevoegde autoriteiten niet is toegestaan een dergelijke transactie uit te voeren, dan wel voor zover de Gebruiker niet tijdig, juist en/of volledig heeft gereageerd.

Wij zullen in geval van een vermoeden of bevestiging van misbruik of fraude of er andere wet- of regelgeving of een andere rechtmatige grond is op basis waarvan de uitbetaling kan worden opgeschort niet overgaan tot verkoop van de cryptocurrency totdat er (voor ons) voldoende duidelijkheid is. Wij kunnen in voorgaand geval naar eigen goeddunken maatregelen treffen en zijn in voorgaande situatie nooit aansprakelijk voor eventuele schade cq gederfde inkomsten als gevolg van bijvoorbeeld koersschommelingen.

5. Voor zover het voor ons als gevolg van Overmacht niet langer mogelijk of haalbaar is om de diensten aan te blijven bieden, zijn wij gerechtigd per direct een of meer onderdelen van de dienstverlening te beëindigen. Alle openstaande Orders komen op dat moment te vervallen en alle tegoeden dienen te worden opgenomen, hierbij gelden onverminderd de voorwaarden voor de verwerking van Transacties, opnames.

## Privacy

### Art 18.

1. BTC Direct verzamelt, verwerkt en bewaart de persoonsgegevens van de Gebruiker overeenkomstig de privacyverklaring van BTC Direct. Dit doet BTC Direct onder andere om aan haar wettelijke verplichtingen te voldoen en haar Dienstverlening zo optimaal mogelijk te kunnen aanbieden. In de privacyverklaring staat beschreven op grond waarvan persoonsgegevens worden verwerkt, welke gegevens worden verwerkt en wat de redenen van deze verwerking zijn. Tevens lees je in de privacyverklaring dat wij zorgvuldig met je data om zullen gaan en deze niet zomaar met derden zullen delen.

2. Jij dient akkoord te gaan met de privacyverklaring van BTC Direct aangezien deze onderdeel uitmaakt van de Gebruikersovereenkomst. Hierin staat uitgelegd waarvoor wij jouw gegevens nodig hebben en waarvoor wij deze gebruiken. Wij vragen je voorafgaand aan de Dienstverlening altijd akkoord te gaan met de privacyverklaring.

## Klachten

### Art 19.

1. Indien je een klacht hebt over onze dienstverlening kan die klacht worden voorgelegd via [complaint@btcdirect.eu](mailto:complaint@btcdirect.eu) of (schriftelijk) op ons postadres. De beschrijving van de klacht dient nauwkeurig en volledig te zijn (onder opgave van de betrokken Orders, Transacties, relevante datum of data, de eventuele verwijten aan BTC Direct, (overige) relevante feiten). De documenten ter onderbouwing van die klacht dienen als bijlage te worden meegezonden.

2. Wij zijn gehouden binnen een termijn van 4 weken inhoudelijk op de klacht te reageren. Als deze klachtenregeling is doorlopen, maar jouw klacht niet naar tevredenheid is afgehandeld, ben je gerechtigd het geschil overeenkomstig het bepaalde in artikel 21 aan de rechter voor te leggen.

3. Correspondentie tussen jou en ons is vertrouwelijk en mag behoudens dat hiertoe een wettelijke verplichting geldt door geen van beide partijen gepubliceerd of openbaar gemaakt worden zonder uitdrukkelijke toestemming van beide partijen.

## Aansprakelijkheid

### Art. 20

1. In aanvulling op hetgeen elders in deze Gebruikersovereenkomst bepaald is, is BTC Direct niet aansprakelijk voor schade van de Gebruiker die het gevolg is van of samenhangt met:

- storingen / bugs in de elektriciteitsvoorziening of storingen / bugs in communicatieverbindingen en/of apparatuur en/of overige faciliteiten, ongeacht of deze verbindingen, apparatuur of faciliteiten door BTC Direct of een derde worden beheerd, of andere oorzaken waardoor de Gebruiker dan wel BTC Direct zelf in het kader van de uitvoering van de Dienstverlening geen of vertraagd gebruik kan maken van de systemen van BTC Direct en de daaraan verbonden Dienstverlening; BTC Direct kan niet garanderen dat de Dienstverlening 24 uur per dag 7 dagen in de week beschikbaar is. BTC Direct doet haar uiterste best om deze beschikbaarheid te verwezenlijken maar kan niet aansprakelijk worden gehouden indien dit niet het geval is.
- onjuistheden in en/of het niet of vertraagd ontvangen van door BTC Direct verstrekte koersinformatie, berekeningen, saldo opgave, quotes of andere door BTC Direct aan de Gebruiker verschaft informatie;
- analyses en/of andere informatie van welke aard dan ook met betrekking tot investeren in cryptocurrency die voor Gebruiker beschikbaar is;
- Wijzigingen in de interne bedrijfsvoering, beleidsdocumenten en compliance beleid waardoor de Gebruiker mogelijk niet langer gebruik kan maken van de Dienstverlening van BTC Direct;
- een waardedaling of waardeinstijging van cryptocurrency, door de Gebruiker geleden verliezen en/of gedeelde winst;
- misbruik, onbevoegd of onjuist gebruik van het Platform en/of Toegangscodes en/of beveiligingsmaatregelen van het Platform waardoor toegang wordt verkregen tot het Account;
- de tekortkomingen van exchanges, beurzen, betaal- en afwikkelingsystemen of bewaarinstellingen;
- de door Gebruiker gemaakte keuzes ter zake van beveiligingsinstellingen en of beveiligingsmaatregelen – of de (gedeeltelijke) afwezigheid daarvan – van de door BTC Direct aangeboden producten of diensten; en
- welke andere schade ook, behalve indien en voor zover komt vast te staan dat deze schade het rechtstreekse gevolg is van grove nalatigheid of opzet van BTC Direct.

2. Voor zover BTC Direct aansprakelijk is voor geleden schade zal de totale aansprakelijkheid van BTC Direct, voor zover de van toepassing zijnde wetgeving dit toelaat, maximaal worden vastgesteld op de optelsom van de door jou aan BTC Direct betaalde transactiekosten van de 6 maanden onmiddellijk voorafgaand aan de datum van eventuele claim die aanleiding geeft tot een dergelijke aansprakelijkheid

## **Afsluitende bepalingen**

### **Art. 21.**

1. Op de Gebruikersovereenkomst en alle Orders/ Transacties / opnames en stortingen is Nederlands recht van toepassing, onverminderd de Verordening (EG) Nr. 593/2008 van het Europees Parlement en de Raad van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I).
2. In geval van geschillen wordt een vordering door een Gebruiker ingesteld hetzij voor de Nederlandse gerechten, hetzij voor de gerechten van de plaats waar de Gebruiker woonplaats heeft, naar keuze van de Gebruiker.
3. In geval van geschillen wordt een vordering tegen een Gebruiker ingesteld voor de gerechten van de lidstaat waar de Gebruiker woonplaats heeft.
4. Wij zijn gerechtigd de voorwaarden van deze overeenkomst eenzijdig te wijzigen en/of aan te passen. In geval van een wijziging van de Gebruikersovereenkomst heeft de Gebruiker de mogelijkheid de Gebruikersovereenkomst per direct te beëindigen.
5. Indien één of meerdere bepalingen van deze overeenkomst nietig blijkt te zijn of niet rechtsgeldig worden verklaard

(bijvoorbeeld als gevolg van een gerechtelijke uitspraak), blijven de overige bepalingen van de Gebruikersovereenkomst van kracht.

6. Wij communiceren met jou in het Nederlands of het Engels. Wij kunnen met jou online, via email, de app en jouw Account communiceren.

7. Wij kunnen deze Gebruikersovereenkomst naar eigen inzicht wijzigingen. Als je niet akkoord gaat met deze wijzigingen kan je de Gebruikersovereenkomst direct beëindigen. Als je nadat de wijzigingen van kracht zijn geworden doorgaat met het gebruik van de Dienstverlening, vormt dit jouw aanvaarding van de wijzigingen.

8. Deze voorwaarden zijn in meerdere talen beschikbaar. Indien deze verschillen of anders geïnterpreteerd kunnen worden, is de Nederlandse tekst van de voorwaarden doorslaggevend.

\*\*\*