This is how the registration works

Registration of a new client	
1	Fill out the registration form: - Please mark that you have read the Terms and Conditions and Privacy Policy. - Sign the registration form
2	Make a copy (front and back) of your valid identification document We accept: - Personal ID - A Passport and a maximum 12-month-old proof of your residence (registration certificate, gas, water electricity bill or a bank statement from the previous bank)
3	Get identified There are different possibilities: a) Identification directly in the business premises of MA Transworld GmbH b) Identification by a trusted third party (see page 3) Or c) Identification procedure by POSTIDENT (directly in the post office, Online ID function, Video Chat) Use the following link: https://postident.deutschepost.de/user/start/?an=50817307763702 Please bring with you: - A copy of your valid identification document - - The original identity document for reconciliation
4	Confirmation received Once we have all documents, we will send you a confirmation with all important information.

Amtsgericht Hamburg: HRB 102279 – Postfach 10 10 28, 20007 Hamburg - Sitz der Gesellschaft: Sachsenfeld 2, 20097 HH
Treuhandkonto: Volksbank Alzey-Worms eG - IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07 - BIC: GENODE61AZY
Geschäftsführer: Mila Antony, Stella Mae Antony - Finanztransfergeschäft gem. §1 Abs.1 Satz 2 Nr.6 ZAG

Registration Form

Customer Details	
First Name	Last Name
Street and House Number	
Zip Code and Location	Country
Place of Birth and Date of Birth	
Telephone-/Mobile number	E-Mail Address
Occupation	Monthly Salary
Other Source of Income	Employer´s Name
Beneficiary Details	
First and Middle Name	Last Name
Address	
Place of Birth / Date of Birth / Citizenship	
Relation to Beneficiary	Telephone-/Mobile number
Mode of payment	☐ Cash Pick Up ☐ Bank to Bank
To fill out, if you choose "Bank to Bank"	Name of Bank
Bank Branch	Accountnumber (PHP)
Reason für remittance: ☐ Family Support ☐ Business Transaction ☐ Donation ☐ Others:	
Another Beneficiary Details	
First and Middle Name	Last Name
Address	
Place of Birth / Date of Birth / Citizenship	
Relation to Beneficiary	Telephone-/Mobile number
Mode of payment	☐ Cash Pick Up ☐ Bank to Bank
To fill out, if you choose "Bank to Bank"	Name of Bank
Bank Branch	Accountnumber (PHP)
Reason für remittance: ☐ Family Support ☐ Business Transaction ☐ Donation ☐ Others:	
For your information	
Basically we transfer funds to Php-Accounts. For other Currency-Accounts please contact us.	
For further Beneficiaries please send us a letter or E-Mail with all Beneficiary Details we need.	

Please mark X ☐ The sender confirms, that he has read our Terms and Conditions and gives his acknowledgement to this. The sender certifies, that all information he provided are true and correct. I will inform MA Transworld immediately about any changes.
Please mark X ☐ The sender confirms, that he has read our data privacy statement
The customer ensures, that the remittances with MA Transworld are conducted only on their behalf.

☐ **PEP-Status: I hereby declare that I am a politically exposed person (PEP) or the beneficial owner, one of my family members or someone close to me is a PEP.**

Location and Date **Signature of Customer**

Amtsgericht Hamburg: HRB 102279 – Postfach 10 10 28, 20007 Hamburg - Sitz der Gesellschaft: Sachsenfeld 2, 20097 HH
Treuhandkonto: Volksbank Alzey-Worms eG - IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07 - BIC: GENODE61AZY
Geschäftsführer: Mila Antony, Stella Mae Antony - Finanztransfergeschäft gem. §1 Abs.1 Satz 2 Nr.6 ZAG

Form for the identification of customers by a trusted third party according to § 17 GwG (natural person)

MA Transworld GmbH is an authorized financial service provider with permission from BaFin according § 10 ZAG that conducts remittance services (§ 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 6 ZAG of German law).
To support the obligation of identification of customers at the beginning of the establishment of business relationships, we ask you to return this form with a copy of the identified ID to MA Transworld GmbH, Postfach 10 10 28, 20007 Hamburg, Germany.
Trusted third party are: payment institute, financial service institute, insurance corporation, notary, attorney, customer center, german post (there is a separate Post-Ident form for this).

Identitätsfeststellung durch zuverlässige Dritte gem. § 17 GwG (natürliche Personen)
MA Transworld GmbH ist ein Zahlungsdienstleister mit Erlaubnis der BaFin nach § 10 ZAG und betreibt als Zahlungsdienst das Finanztransfergeschäft (gem. § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 6 ZAG).
Zur Unterstützung der Identifizierungspflicht von Kunden bei Beginn der Aufnahme von Geschäftsbeziehungen bitten wir Sie um die Rücksendung dieses Formulars mit einer Kopie des identifizierten Ausweisdokuments an MA Transworld GmbH, Postfach 10 10 28, 20007 Hamburg, **direkt durch das bestätigende Institut.**
Bestätigte Institute können sein: Kreditinstitut, Zahlungsinstitut, Finanzdienstleistungsinstitut, Versicherungsunternehmen, Notar, Bürgermeister bzw. Kundenzentrum, Botschaft oder Deutsche Post AG (hierzu gibt es gesondert ein POST-Ident Formular)

Validation according to a valid identification document **Identifizierung anhand eines gültigen Ausweisdokuments**	
First Name Vorname	
Last Name Nachname	
Street and Housenumber Straße und Hausnummer	
ZIP Code and Location Postleitzahl und Ort	
Country Land	
Date of Birth Geburtsdatum	
Place of Birth Geburtsort	
Citizenship Nationalität	
Please mark X Bitte ankreuzen X	☐ Personal ID Personalausweis ☐ Passport Reisepass
Identification Number Ausweisnummer	
Issued on Ausgestellt am	
Valid until Gültig bis	
Issuing Authority Ausstellende Behörde	

The above-mentioned person introduced himself and presented his identity document. The registered information agrees with the information provided by the customer as beneficial owner (§11 and §12 GwG). Die oben genannte Person hat sich mir vorgestellt und sein Ausweisdokument vorgelegt. Die eingetragenen Angaben stimmen mit den Angaben des Kunden zum wirtschaftlichen Berechtigten (§11 und §12 GwG) überein.

According to customer information: Identified person is a politically exposed person within the meaning of Section 1 (12) of the GwG. Please check if ☐ yes ☐ no
Identifizierte Person ist eine politisch exponierte Person im Sinne v. § 1 Abs. 12 GwG (bitte ankreuzen)

Location and Date
Ort und Datum

Stamp, Signature over block letters of the trusted third party.
Stempel, Unterschrift über Druckschrift vom bestätigten Institut

Amtsgericht Hamburg: HRB 102279 – Postfach 10 10 28, 20007 Hamburg - Sitz der Gesellschaft: Sachsenfeld 2, 20097 HH
Treuhandkonto: Volksbank Alzey-Worms eG - IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07 - BIC: GENODE61AZY
Geschäftsführer: Mila Antony, Stella Mae Antony - Finanztransfergeschäft gem. §1 Abs.1 Satz 2 Nr.6 ZAG

Allgemeine Geschäftsbedingungen der MA Transworld GmbH

1. Geltungsbereich
Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB) gelten für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der MA Transworld GmbH (im Folgenden MAT genannt) in der jeweils gültigen Fassung. Die Erteilung eines Transferauftrags an MAT ist freiwillig. Durch die Bestätigung des Auftraggebers, auf dem Registrierungsformulars, dass er die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der MAT gelesen hat und durch seine Unterschrift diesen zugestimmt hat, gelten diese AGB als vereinbart.

2. Geschäftsgegenstand
Zahlungsdienst Finanztransfergeschäft gem. § 1 Abs. 1 Satz 2 Nr. 6 ZAG von Deutschland auf die Philippinen in Zusammenarbeit mit folgenden Partnerbanken: Landbank of the Philippines, Metropolitan Bank and Trust Company, Banco de Oro, i-Remit Inc.

3. Entgegennahme von Zahlungsaufträgen
Ist der Kunde noch nicht registriert und identifiziert, hat er das von MAT zur Verfügung gestellte Registrierungsformular auszufüllen und sich durch einen zuverlässigen Dritten (z.B. Bank, Behörde) oder das Post-Ident Verfahren anhand eines gültigen Ausweisdokuments identifizieren zu lassen. Bei Firmenkunden ist uns die Vertretungsmacht mitzuteilen. Diese ist durch ein öffentliches Registerdokument (Handelsregister, Tranzparenzregister, Gewerbeanmeldung) nachzuweisen. Falls der Kunde für eine Dritte Person (wirtschaftlich Berechtigter als Eigentümer des gesendeten Geldbetrags) handelt, ist auch für diese Person eine Identifizierung erforderlich. Von dem zuverlässigen Dritten oder der Deutschen Post wird dann die Identifizierung und das Registrierungsformular an MAT weitergeleitet. Erst nach Eingang und Prüfung der Daten wird der Zahlungsauftrag in das Remit-One System (Money Transfer Software) eingegeben und der Kunde erhält von uns schriftlich (per E-Mail oder per Post) alle wichtigen Informationen wie Kundennummer, Verwendungszweck bei Überweisungen usw..

Für die Durchführung von Zahlungsaufträgen stehen dem Kunden zwei Möglichkeiten zur Verfügung:
a. Bareinzahlung des Transferbetrages in den Geschäftsräumen der MAT
b. Überweisung des Transferbetrages auf unser Treuhandkonto bei der Volksbank Alzey-Worms eG (IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07, BIC: GENODE61AZY)
Im Falle der Bareinzahlung erteilt der Kunde nach der Registrierung und Identifizierung den Zahlungsauftrag und MAT führt den Auftrag dergestalt durch, dass sie die Partnerbanken mit der weiteren Erledigung betraut. Der Kunde erhält eine Quittung von MAT mit allen wichtigen Informationen zum Zahlungsauftrag, unterschreibt seine Richtigkeit und bezahlt entweder in bar oder mit der EC-Karte. Mit der Auszahlung des Transferbetrags an den Empfänger ist der Auftrag erfüllt.
Die Partnerbank führt den Auftrag gemäß der vom Kunden bei Auftragserteilung gegebenen Anweisungen durch, indem sie den Zahlungsbetrag zur Barauszahlung an den Empfänger bereitstellt (Cash Pick-Up) oder ihn auf das angegebene Konto überweist (Bank to Bank),
Zur Identifizierung des Zahlungsempfängers bei Barauszahlung bei den Partnerbanken und Auszahlungsstellen sind zwei gültige Identifikationspapiere vorzulegen und die Auszahlung zu quittieren. Das zwischen MAT und dem Kunden bestehende Vertragsverhältnis hat keine Auswirkungen zugunsten des Empfängers. Der Empfänger hat keinen selbständigen Rechtsanspruch auf Zahlung.
Falls der Kunde seinen Zahlungsauftrag per Überweisung durchführen möchte, überweist er den im Zahlungsauftrag bestimmten Betrag zuzüglich der Provision auf das Treuhandkonto von MAT bei der Volksbank Alzey-Worms eG (IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07, BIC: GENODE61AZY). Handelt es sich um einen registrierten Kunden, der bereits nach dem Geldwäschegesetz identifiziert worden ist, werden die Daten, die der Kunde bei einer Überweisung im Verwendungszweck eingegeben hat (Kundennummer, Name des Begünstigten, Lieferungsform) in das Remit-One System von MAT eingegeben, sobald der Geldbetrag auf dem Treuhandkonto eingegangen ist.

4. Durchführung des Zahlungsauftrages
Der Kunde informiert den Zahlungsempfänger über die Möglichkeit der Auszahlung. Die Auszahlung erfolgt gemäß den Angaben des Auftraggebers entsprechend der gesetzlichen Regelungen in den Philippinen sowie der Bestimmungen der Partnerbanken. Die Auszahlung erfolgt grundsätzlich in der Landeswährung zum vereinbarten Wechselkurs am Tag der in Deutschland weitergeleiteten Transaktion auf die Philippinen. Im Ausnahmefall kann auch eine andere Währung vereinbart werden. Änderungen des Zahlungsauftrages vor Auszahlung können nur durch eine schriftliche Information per E-Mail, SMS, Brief oder Fax über die durchzuführenden Änderungen erfolgen.
Nach erfolgter Durchführung des Transferbetrags an den Begünstigten, erhält der Kunde einen Beleg, entweder direkt in den Geschäftsräumen, postalisch oder elektronisch, mit Informationen wie Zahlbetrag in Euro, Gebühren in Euro, Auszahlungsbetrag in Landeswährung, Angaben zum Kunden und Begünstigten. Der Beleg kann zur Vorlage bei der Finanzverwaltung verwendet werden. Wir können aber auch eine Einzahlungsbescheinigung für das Finanzamt für ein komplettes Geschäftsjahr ausstellen, nach Aufforderung des Kunden.

5. Sicherung gegen Insolvenz der MAT
MAT ist verpflichtet, Kundengelder, die sie im Zusammenhang mit einem Zahlungsauftrag entgegennimmt, unverzüglich getrennt von den Geldern des Unternehmens und von anderen Kundengeldern auf einem Treuhandkonto bei einem Kreditinstitut, welches zum Betreiben des Einlagengeschäftes befugt ist, solange zu verwahren, bis der Zahlungsauftrag ausgeführt ist oder dem Kunden der Zahlbetrag bei einem Rückruf oder einer Rücküberweisung wieder ausgehändigt bzw. gutgeschrieben wurde. MAT unterhält ein entsprechendes Treuhandkonto bei der Volksbank Alzey-Worms eG mit der IBAN: DE21 5509 1200 0015 5247 07, BIC: GENODE61AZY. Die Volksbank Alzey-Worms eG ist der Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR) angeschlossen.
Das Treuhandkonto schützt den Einzahler vor den Risiken einer Insolvenz oder einer dauerhaften Zahlungseinstellung der MAT. Sollte einer der beiden Fälle eintreten, sind die auf dem Treuhandkonto befindlichen Beträge gesichert und können nicht von MAT abgezogen werden. In diesem Fall würden Sie Ihr Geld, das Sie im Rahmen Ihres Zahlungsauftrages bei MAT eingezahlt oder an MAT überwiesen haben, beim Insolvenzverwalter der MAT geltend machen können und von diesem zurück erhalten.

6. Mitwirkungspflichten des Kunden
Der Kunde ist verpflichtet bei der Angabe seiner Daten Sorgfalt walten zu lassen, insbesondere hinsichtlich Vollständigkeit, Richtigkeit und Lesbarkeit der eingereichten Unterlagen und Transaktionsaufträgen. Änderungen, Bestätigungen oder Wiederholungen von Transaktionsaufträgen müssen als solche gekennzeichnet sein. Der Kunde hilft uns dadurch, Zeitverzögerungen durch Fehlzustellungen zu vermeiden. Auf besondere Eilbedürftigkeit von Transaktionsaufträgen ist vom Kunden hinzuweisen. Er hat darauf zu achten, dass nur die berechtigten Personen, im Regelfall der Empfänger, auftragsbezogene Informationen über die Einzelheiten der Transaktion erhalten. Nach Durchführung eines Transferauftrags erhält der Kunde einen

Beleg (Punkt 4 der AGB´s von MAT). Dieser Beleg ist auf Richtigkeit und Vollständigkeit unverzüglich zu prüfen. Etwaige Einwendungen sind unverzüglich zu erheben. Der Beleg gilt als genehmigt, wenn nicht innerhalb von 2 Wochen nach Zugang widersprochen wird. Zur Wahrung der Frist gilt die rechtzeitige Absendung.
Er ist verpflichtet, uns im oben genannten Zeitraum, anzurufen oder zu schreiben, falls er der Ansicht ist, dass ein Transfer nicht ordnungsgemäß erfolgt ist oder das Geld nicht angekommen ist. Sollte sich ergeben, dass seine Beanstandung berechtigt ist, werden wir den Betrag inklusive der Provision für MAT zurückerstatten. Bei nicht berechtigten Beanstandungen kommen Bearbeitungsgebühren hinzu und es können zusätzliche Kosten durch einen Wechselkursverlust entstehen, die der Kunde zu tragen hat. Spätere Beanstandungen können nicht mehr berücksichtigt werden.
Sie erklären sich damit einverstanden und bestätigen, dass wir die Angaben zu Ihrer Person und zu den Diensten, die wir Ihnen bereitstellen, an Aufsichts- oder Regierungsbehörden bzw. deren Organe weitergeben dürfen, wenn ein berechtigter Verdacht auf Geldwäsche oder kriminelle Aktivitäten besteht.

7. Rückerstattungen
Rückerstattungen des Geldes bei Nicht-Abholung sowie nachträglicher Stornierung des eigentlichen Zahlungsauftrages können nur erfolgen, falls die Auszahlung an den Empfänger zum Zeitpunkt des Eingangs eines rechtsgültigen, schriftlichen Ansuchens des Zahlungsauftraggebers bei MAT, noch nicht durchgeführt wurde. Hierfür wird MAT eine schriftliche Bestätigung bei der Partnerbank anfordern. Sobald die schriftliche Bestätigung der Partnerbank vorliegt, dass der Zahlungsauftrag noch nicht ausgeführt worden ist, wird MAT den Betrag abzüglich Entgelte, Provisionen und Fremdkosten dem Auftraggeber auf das von ihm angegebene Konto zurück überweisen oder zur Auszahlung in den Geschäftsräumen der MAT bereitstellen.

8. Haftung der MAT
MAT haftet bei der Erfüllung ihrer Verpflichtungen im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften für jedes Verschulden ihrer Mitarbeiter und der Personen, die MAT zur Erfüllung ihrer Verpflichtungen hinzuzieht. Für Fälle leichter Fahrlässigkeit ist die Haftung ausgeschlossen. Dies gilt nicht für die Verletzung des Lebens, des Körpers sowie für die Verletzung von wesentlichen Vertragspflichten. Im letzteren Fall ist die Haftung auf vertragstypische und vorhersehbare Schäden, höchstens jedoch auf EUR 500,00 beschränkt. MAT haftet nicht für Schäden, die durch höhere Gewalt, Kriegsereignisse, Aufruhr, Naturkatastrophen, Ausfall von Kommunikationseinrichtungen, oder durch sonstige, nicht durch MAT zu vertretenden Ereignissen eintreten.

9. Entgelte und Gebühren
Für die Inanspruchnahme des Zahlungsservices von MAT ist eine Gebühr und gegebenenfalls eine zusätzliche Provision zu entrichten. Die Höhe der Gebühren und der etwaigen Provision richten sich nach der jeweils zum Zeitpunkt des Zahlungsauftrages gültigen Preisliste. Sollten zusätzliche Steuern oder behördliche Gebühren anfallen, gehen diese zu Lasten des Auftraggebers. Unsere Gebühren sind in unserem Büro als auch auf unserer Website aufgelistet.

Der Wechselkurs wird täglich neu kalkuliert. Es gilt immer der aktuelle Tageskurs bei Eingang des Geldes in bar oder auf unserem Treuhandkonto, wenn der Auftrag am gleichen Tag ausgeführt werden kann. Sollte der Auftrag durch Verschulden des Kunden nicht am gleichen Tag, ab Eingang des Geldes, ausgeführt werden können, wird der Wechselkurs angewendet, an dem der Transferauftrag ausgeführt werden kann. Verschulden des Kunden können sein: keine Angabe im Verwendungszweck, falsche Angaben zum Begünstigten (falscher Name, falsche/alte/nicht gültige Kontonummer, etc) bei höheren Transferbeträgen ab 500.000,00 Php fehlende Formulare und Nachweise.
MAT ist berechtigt, dem Kunden etwaige Auslagen in Rechnung zu stellen, die im Auftrag des Kunden anfallen.

10. Datenschutz
Auf Seite 6 und 7 dieser Formulare wird der Kunde über unsere Datenschutzerklärung informiert und erhält dadurch Kenntnisse über die Verarbeitung seiner Daten bei MAT und nachgeschalteten Prozessen bis zur Auszahlung auf den Philippinen sowie unsere geldwäscherechtlichen Verpflichtungen.
Durch Ankreuzen auf dem Registrierungsformular bestätigt der Kunde, dass er unsere Datenschutzerklärung gelesen hat.

11. Beschwerde gegen MAT
Wir sind bestrebt ihre Zahlungsaufträge immer effizient und professionell abzuwickeln. Falls Probleme oder Unstimmigkeiten auftreten sollten, wenden Sie sich vertrauensvoll an unsere Beschwerdestelle.
Die Beschwerdestelle der MAT ist für die Bearbeitung von Beschwerden verantwortlich. Beschwerden können sowohl elektronisch als auch schriftlich bzw. mündlich entweder an die MAT oder den Rechtsanwalt Herrn Dirk Herms.

	MA Transworld GmbH, Frau Stella Mae Antony	Rechtsanwalt Dirk Herms
Elektronisch via E-Mail	sm.antony@matransworld.de	RAHerms@steuern-recht.eu
Telefonisch	040-30382155	040-2098650
Schriftlich	MA Transworld GmbH Beschwerdemanagement Postfach 10 10 28 20007 Hamburg Deutschland	Dirk Herms Rechtsanwalt Kleine Reichenstraße 1 20457 Hamburg Deutschland

Für die Bearbeitung der Beschwerde benötigen wir folgende Angaben:
1. Name des Kunden
2. Kontaktdaten ggf. Telefonnummer und E-Mail
3. Sachverhalt bzw. Transaktionsnummer

Nach Eingang der Beschwerde verschickt MAT eine Eingangsbestätigung an den Kunden. Kann die Beschwerde umgehend abschließend bearbeitet werden, so erhält der Kunde an Stelle der Eingangsbestätigung eine verbindliche Antwort.

Bei behaupteten Verstößen von MAT gegen das Zahlungsdiensteaufsichtsgesetzes (ZAG) und die §§675f bis 676c des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) oder des Artikel 248 des Einführungsgesetzes zum BGB kann der Zahlungsdienstnutzer eine Beschwerde schriftlich oder zur Niederschrift bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorferstr. 108, 53117 Bonn einlegen.

12. Geltendes Recht
Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen unterliegen ausschließlich deutschem Recht.

13. Salvatoresche Klausel
Sollten eine oder mehrere Bestimmungen dieser Geschäftsbedingungen aus irgendeinem Grund ungültig oder rechtswidrig sein, bleiben die übrigen Bestimmungen davon unberührt und in Kraft.

Gebühren

bei Bezahlung in einer MAT-Filiale oder Überweisung auf das Treuhandkonto.

Bank to Bank

Betrag in €	***Gebühren in €***
10,00 – 2.500,00	8,00
2.501,00 – 5.000,00	9,00
5.001,00 – 10.000,00	10,00
Ab 10.001,00	1 Promille des Sendebetrags

Cash Pick-Up

Maximal Betrag in PHP	***Gebühren in €***
50,000.00	10,00

Government, Property, Utilities, Food Remittance Service
Gebühr jeweils: € 8,00
SSS Payments, Phil Health, Pag-Ibig, Megaworld, Century, CDC Holdings, Ayala, Meralco, Manila Water

Gebühren für ein Metrobank Euro-Konto bitte anfragen bei: info@matransworld.de

Wichtige Informationen

Bei einer Transaktion ab Php 500,000.00 oder einer Transfersumme von € 10.000,00 innerhalb eines Geschäftsjahres, kontaktieren Sie uns bitte vorab. Wir sind verpflichtet genauere Angaben und Nachweise über die Herkunft der Mittel und Nachweise über den Zweck der Transaktion(en) zu erfragen und anzugeben. Weitere Informationen hierzu erhalten Sie per E-Mail an: compliance@matransworld.de

Datenschutz

Schutz Ihrer Privatsphäre
Persönliche Daten, die MAT freiwillig beim Besuch der Webseite oder im Rahmen der Auftragserteilung mitgeteilt werden, werden ausschließlich gemäß Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und anderen gesetzlichen Bestimmungen, die für den elektronischen Geschäftsverkehr gelten, verarbeitet. Alle Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen von MAT sind zur vertraulichen Behandlung aller Daten verpflichtet.

Erhebung und Verwendung von Daten
Bei Ihrem Besuch der Internet-Seiten von MAT werden von Seiten MAT keine Daten über diesen Vorgang protokolliert oder zu statistischen Zwecken ausgewertet. Eine Nutzerauswertung oder Weitergabe an Dritte zu Werbezwecken findet nicht statt.

Einsatz von Cookies
Es werden keine Cookies eingesetzt.

Sonstige Links auf externe Anbieter
Soweit darüber hinaus auf Webseiten anderer Anbieter verlinkt wird, gilt diese Datenschutzerklärung nicht für deren Inhalte. Welche Daten die Betreiber dieser Seiten möglicherweise erheben, entzieht sich der Kenntnis und dem Einflussbereich von MAT. Informationen müssen dem Datenschutzhinweis der jeweiligen Seite entnommen werden.

Verschlüsselung persönlicher Daten
Alle Angaben, die in Dialog- und Antragsformularen enthalten sind, werden mittels moderner Internet-Technik sicher übermittelt und ausschließlich zweckgebunden genutzt.
MAT verwendet ein Übertragungsverfahren, das auf dem SSL-Protokoll (Secure Sockets Layer-Protokoll) basiert. Letzteres ermöglicht eine Verschlüsselung des gesamten Datenverkehrs zwischen dem Browser des Kunden und dem Server von MAT. Dadurch werden die Daten des Kunden auf dem Übertragungsweg vor Manipulationen und dem unbefugten Zugriff Dritter geschützt.

Zweckbindung Ihrer Daten
Persönliche Daten werden nur zu dem Zweck verwendet, für den Sie diese MAT überlassen bzw. für deren Nutzung und Weitergabe ein Einverständnis gegeben wurde. Erhebungen von Ihren Daten bzw. Übermittlungen an staatliche Einrichtungen und Behörden erfolgen nur im Rahmen zwingender nationaler Rechtsvorschriften. MAT-Mitarbeiter und Erfüllungsgehilfen sind zur Verschwiegenheit und Einhaltung des Datengeheimnisses verpflichtet.

Zu den von uns erfassten personenbezogenen Informationen gehören unter anderem Ihr Name, Ihre Adresse und Ihre Telefonnummer, Informationen über das Ausweisdokument, einschließlich einer Kopie des Ausweisdokuments, die Transaktionsaktivität, Bankkonto- und Zahlungsinformationen sowie die Finanztransfers, die wir für Sie durchgeführt haben. Die Rechtsgrundlage für die Kundenidentifizierung ist das Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz, GwG), welches im § 11 u.A. Zahlungsinstitute zur Kundenidentifizierung verpflichtet und der § 12 des GwG, welcher vorgibt, anhand welcher Dokumente die Identifizierung natürlicher und juristischer Personen zu erfolgen hat. Im Übrigen erlaubt der Art. 6 Abs. 1 (b) DS-GVO die Erfassung/Speicherung der zur Vertragsdurchführung (hier Finanztransfer) notwendigen Daten.
Wir verwenden die über unsere Kunden erfassten personenbezogenen Informationen nur für folgende Aktivitäten:
- Zur Bereitstellung und Unterstützung bei der Durchführung und Verwaltung von Zahlungsdienstleistungen von Deutschland auf die Philippinen
- Zur Überprüfung der von Ihnen übermittelten Informationen, um die Transaktionen durchzuführen, zu verwalten und durchzusetzen, um unsere Kundenbeziehungen zu verwalten und die Genauigkeit unserer Datenaufzeichnungen sicherzustellen.
- Zur Einhaltung rechtlicher und behördlicher Auflagen, einschließlich der Auflagen, die der Verhinderung von Geldwäsche und damit in Verbindung stehenden kriminellen oder möglicherweise kriminellen Aktivitäten dienen

Geldtransfer auf die Philippinen
Bei Transfers auf die Philippinen werden die im Transferauftrag enthaltenden Daten zur Sicherstellung der Transferdurchführung von MAT an die Korrespondentbanken Metropolitan Bank and Trust Co., Landbank of the Philippines oder Banco de Oro außerhalb des EU-Raumes weitergeleitet. Die Korrespondentbanken übermitteln die Daten unmittelbar oder unter Beteiligung zwischengeschalteter Stellen an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers oder bei Barauszahlung an den Empfänger auf den Philippinen. Die Überweisungsdaten können ggf. über das Nachrichtenübermittlungssystem Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) mit Sitz in Belgien an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers weitergeleitet werden. Aus Gründen der Systemsicherheit speichert SWIFT die Überweisungsdaten vorübergehend in seinen Rechenzentren in der Europäischen Union, in der Schweiz und in den USA.
MAT gibt im Verdachtsfall personenbezogene Informationen, insbesondere Namen, Adresse und Finanztransfers weiter, wenn aufgrund von Gesetzen (GwG) eine Verpflichtung besteht, z.B. zum Zwecke der Aufdeckung, Ermittlung, Strafverfolgung und Verhinderung von Verbrechen, einschließlich Geldwäsche und damit in Verbindung stehender krimineller Aktivitäten (in Deutschland zuständig: Financial Intelligence Unit Deutschland (kurz FIU Deutschland) bei der Generalzolldirektion) bzw. für Prüfungen unserer geldwäscherechtlichen Verpflichtungen an zur Vertraulichkeit verpflichteten Wirtschaftsprüfer.
MAT muss aufgrund Anti-Geldwäsche-Bestimmungen der Philippinen auf Anforderung der Zentralbank der Philippinen, der Bangko Sentral ng Pilipinas (kurz: BSP), Circular 706 AML Rules and Regulations personenbezogene und transferbezogene Informationen über die Korrespondentbanken an die Zentralbank der Philippinen bei Transferbeträgen größer als Php 500,000.00 unverzüglich weiterleiten.
Für Buchhaltungszwecke werden Angaben zum Transferbetrag und Kundennamen an den zur Vertraulichkeit verpflichteten Bilanzbuchhalter weitergeleitet.

Zustimmungserklärung des Kunden für die Verarbeitung und auftragsbezogene Weiterleitung von Daten
Bei sehr hohen Überweisungsbeträgen (ab Php 500,000.00) ist es auf Anforderung der philippinischen Zentralbank als Aufsichtsbehörde in den Philippinen erforderlich, einen erweiterten Datensatz beim Kunden zu erheben. Ohne Zustimmung des Kunden zur Weitergabe dieses Datensatzes kann der Auftrag nicht ausgeführt werden. Die Zustimmung ist dann auftragsbezogen erforderlich und wird von MAT beim Kunden abgefragt.

Recht auf Auskunft und Widerruf
Auskunft:
Nach Art. 15 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) haben Sie als Nutzer das Recht, Auskunft darüber zu erhalten, welche Daten MAT zu Ihrer Person gespeichert hat. Es besteht nach Art. 16 DS-GVO ein Recht auf die Berichtigung oder nach Art. 17 DS-GVO das Recht auf Löschung nicht korrekter oder nicht mehr gültiger oder nicht mehr erforderlicher personenbezogener Daten. Anforderungen und Angaben zu Datenberichtigung sind unabhängig zu überprüfen. Bezüglich Auskunfts- bzw. Löschungsrecht bestehen Einschränkungen zur Erfüllung gesetzl. Verpflichtungen. Nach Art. 18 DS-GVO besteht das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung und auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DS-GVO. Die Geltendmachung dieser Rechte ist für Sie kostenlos.
Hinzuweisen ist auf ein Beschwerderecht nach Art. 77 DS-GVO bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde und der BaFin.

Widerruf:
Eine einmal erteilte freiwillige Zustimmung zur Erhebung, Verarbeitung, Speicherung und Weitergabe Ihrer personenbezogenen Daten kann jederzeit durch Mitteilung an die Ansprechpartnerin für Datenschutz mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Diese Informationen werden nicht mehr verwendet, sofern nicht die Aufbewahrung gesetzlich (z.B. Geldwäschegesetz) vorgeschrieben ist.
Wir weisen darauf hin, dass die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung erfolgten Verarbeitung durch den Widerruf gem. Art. 13 Abs. 2 DS-GVO nicht berührt wird. Weitere Transaktionen können bei Widerruf jedoch nicht mehr durchgeführt werden.

Dauer der Speicherung
Personenbezogenen Daten werden grundsätzlich gelöscht, wenn sie für die Zwecke, für die sie verarbeitet wurden, nicht mehr erforderlich sind. Eine Löschung erfolgt aber nicht, wenn eine Aufbewahrungsfrist auf Grund von Gesetzen (z.B. Geldwäschegesetz) besteht. Die Aufzeichungs- und Aufbewahrungsfrist ist geregelt durch § 8 GwG (bis zu 10 Jahren). Nach Ende der vorgeschriebenen Aufbewahrungsperiode werden Ihre Daten von MAT gelöscht.

Verantwortliche und Ansprechpartnerin für den Datenschutz
Mila Antony
MA Transworld GmbH
Sachsenfeld 2
20097 Hamburg
Tel. 040-30382155

Aktualisierung dieser Datenschutzhinweise
Frau Mila Antony ist für die Aktualisierung der Verfahren bei Änderungen datenschutzrechtlicher Bestimmungen verantwortlich.