



VOORWAARDEN VAN TOEPASSING OP BLADI iDEAL VAN CHAABI BANK

Definitie termen in de Voorwaarden:

- **Bladi iDEAL** verwijst naar de online money transfer service die u de flexibiliteit biedt om uw geldovermakingen naar Marokko via chaabibank.nl uit te voeren. Dit kan naar een ieder willekeurige Marokkaanse bankrekening **of** naar een begunstigde die het geld contant kan ophalen in één van de filialen van Banque Populaire in Marokko. Met een paar klikken op de website van Chaabi Bank Nederland kunt u met gebruik van iDEAL vanuit huis geld versturen. Door het invullen en versturen van de opdracht stemt de opdrachtgever toe dat de transactie wordt uitgevoerd. In het algemeen vertrouwen wij zonder nader onderzoek op de informatie zoals door u opgegeven is tenzij er wezenlijke aanwijzingen zijn dat deze incorrect of onbevoegd zijn.
- **Bladi IAE** verwijst naar de online service die u de flexibiliteit biedt om online de uitvaartverzekering Injad Achamil Europe aan te vragen.
- **MIJN CHAABI BANK** verwijst naar de tool die gebruikt wordt om online dienst van Chaabi Bank aan te bieden.
- **`u` of `uw`** verwijst naar iedere persoon die "MIJN CHAABI BANK" van Chaabi Bank gebruikt om de aangeboden diensten aan te vragen of te verrichten.
- **Ontvanger** verwijst naar de persoon die wordt geïdentificeerd als de begunstigde van een geldtransactie.
- **Afzender** verwijst naar de persoon die een geldtransactie uitvoert met "MIJN CHAABI BANK".

REGISTRATIE "MIJN CHAABI"

Om gebruik te maken van Bladi iDEAL moet u eerst op `MIJN CHAABI Bank` registreren. De registratie valt onder deze Voorwaarden en Bepalingen.

WACHTWOORD EN BEVEILIGING.

Wanneer u op MIJN CHAABI BANK registreert, moet u een wachtwoord en een gebruikersnaam kiezen voor uw e-maillogin. U bent verantwoordelijk voor de bescherming van uw wachtwoord en gebruikersnaam en u bent volledige verantwoording aan ons verschuldigd voor alle activiteiten die plaatsvinden onder uw wachtwoord of gebruikersnaam. U verklaart ermee akkoord te gaan om ons onmiddellijk op de hoogte te stellen van ieder onbevoegd gebruik van uw wachtwoord of gebruikersnaam door ons te bellen op 020 - 716 49 30. Wanneer u ons hebt laten weten dat onbevoegd gebruik van uw wachtwoord of gebruikersnaam heeft plaatsgevonden, zullen wij onmiddellijk de nodige stappen ondernemen om te voorkomen dat deze worden gebruikt. Wij zijn daarbij niet aansprakelijk voor enig verlies of enige schade die het gevolg zijn van het niet nakomen van uw verplichting.

GEGEVENSBESCHERMING.

Uw persoonlijke gegevens worden verwerkt overeenkomstig het toepasselijke recht en worden beheerd door Chaabi Bank S.A.. Wij maken gebruik van de persoonlijke gegevens die u ons meedeelt bij het gebruik van onze producten en diensten alsook van andere gegevens, die worden verzameld of gegenereerd in het kader van onze relatie met u. Hieronder vallen gegevens die voortvloeien uit andere diensten zoals geldoverdrachten, betalingen van facturen, getrouwheids- of ledenprogramma's, een vroeger gebruik van onze diensten of marketingkeuzes. Deze gegevens worden gebruikt om u de diensten ter beschikking te stellen die u wenst alsmede voor activiteiten betreffende de administratie, de klantenservice, de bestrijding van het witwassen van geld, compliance en juridische plichten, voor de validering van uw gegevens, het beter leren kennen van



onze klanten door de analyse en het onderzoek van de bij ons voorhanden zijnde gegevens, de betere voorkoming en opsporing van bedrog, schulden en diefstal, de verbetering van onze producten, diensten en afwikkelingen. Door uw telefoonnummer, adres, e-mailadres en mobiele telefoonnummer te verstrekken, geeft u Chaabi Bank uitdrukkelijk uw toestemming om van tijd tot tijd contact met u op te nemen per telefoon, post, e-mail of sms/mms-bericht en gerichte of gepersonaliseerde (bijvoorbeeld op sociale media en andere digitale kanalen) met nieuws, aanbiedingen, diensten en promoties betreffende Chaabi Bank. U kunt uw toestemming te allen tijde intrekken.

Chaabi Bank kan ook gegevens, die voortvloeien uit andere producten en diensten alsook klantenvoordelen/of bonusprogramma's, waarvoor u zich heeft aangemeld, gebruiken en verzamelen. Deze gegevens kunnen worden gebruikt voor ieder doel dat in dit hoofdstuk wordt aangegeven. Om de transactie uit te voeren, zullen wij de gegevens bewaren die u ons over andere personen verstrekt; daartoe behoren ook de gegevens van de ontvanger van onze diensten. Voordat u ons deze gegevens verstrekt, moet u de andere persoon informeren en de toestemming van deze persoon verkrijgen voor het gebruik van de gegevens overeenkomstig dit hoofdstuk. De verstrekking van deze gegevens is wel optioneel, maar is vereist om de transactie uit te voeren en u deze diensten te kunnen aanbieden. Zonder deze gegevens is Chaabi Bank niet in staat de geldoverdracht ter beschikking te stellen, voordelen uit programma's aan te bieden of andere aangevraagde diensten te verlenen.

Voor de in deze verklaring aangegeven doelen kunnen wij de gegevens, waarover wij beschikken, doorgeven aan partijen buiten de EER inclusief Marokko. Bij de doorgegeven gegevens gaat het om persoonlijk identificeerbare gegevens, contactgegevens en gegevens betreffende de geldoverdracht, de transacties en verdere gegevens die u ons heeft meegedeeld. In zoverre dit redelijkerwijs is vereist, kunnen wij deze gegevens ook aan andere ondernemingen – inclusief ondernemingen die ons bij onze ondernemingsactiviteiten helpen – doorgeven om de geldoverdracht uit te voeren of te ondersteunen, om in de toekomst diensten te verlenen of om andere in dit hoofdstuk aangegeven redenen. Wij kunnen de gegevens die u ons ter beschikking stelt combineren met gegevens van andere ondernemingen of natuurlijke personen; daartoe behoren ook gegevens die nodig zijn voor de validering van de door u verstrekte informatie. Chaabi Bank mag uw persoonlijke informatie bekendmaken (i) als we daarom worden verzocht op basis van de nationale of buitenlandse wetgeving of een gerechtelijke procedure of (ii) aan het Openbaar Ministerie of andere overheidsinstanties voor het opsporen, onderzoeken, vervolgen en vermijden van misdaden inclusief het witwassen van geld en daarmee verband houdende misdaden. De ontvangers mogen de informatie voor deze en andere hiermee verband houdende doelen bekendmaken.

Toegang tot de gegevens, waarover wij beschikken, hebben Chaabi Bank. Deze toegang geldt voor de in dit hoofdstuk aangegeven doelen of een ander doel waarmee u heeft ingestemd. U heeft het recht uw gegevens in te zien en u kunt van ons een kopie krijgen. Daarvoor kunnen wij kosten in rekening brengen. U kunt ook gegevens, die onvolledig, onnauwkeurig of verouderd zijn, corrigeren, wissen of ons gebruik ervan beperken. Als gegronde redenen voorhanden zijn, kunt u op elk ogenblik bezwaar maken tegen het gebruik van uw gegevens, in zoverre de verwerking niet is vereist om de dienstverlening af te sluiten of een gebruik wettelijk of toezicht rechtelijk is vereist. Als u deze rechten wilt uitoefenen of niet langer commerciële informatie van Chaabi Bank wilt ontvangen, kunt u ons opbellen op het nummer 020 - 716 49 30 of ons contacteren via onze website www.chaabibank.nl

Wisselkoers & Tarieven

Overgemaakte bedragen in euro's worden gecrediteerd op basis van de wisselkoers van de correspondent bank van de begunstigde van de money transfer. De wisselkoers wordt vastgesteld op het moment van uitbetaling aan de begunstigde. De actuele tarieven kunt u vinden op www.chaabibank.nl.

Creditering

Wij streven ernaar om het bedrag zo spoedig als mogelijk en uiterlijk binnen achtenveertig uur na voltooiing van de transactie te storten op rekening van de correspondent bank of op ten gunste van de begunstigde. De



correspondent bank zal de overboekingsopdracht overdragen aan de begunstigde bank of andere correspondent bank overeenkomstig de voorwaarden zoals vermeld in de interne regels en rechtshandelingen die van toepassing zijn op deze bank. Chaabi Bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het in gebreke blijven van de correspondent bank en/of de begunstigde bank en eventuele vertraging die buiten de bank omgaan zoals als gevolg van de behoefte aan aanvullende documenten.

Wijzigingen en/of annuleringen in geval van Bladi iDEAL

Zodra de transactie is voltooid en het bedrag is overgemaakt naar de ontvanger, zijn wijzigingen of annuleringen niet meer mogelijk. Verzoeken tot wijziging en/of annulering dienen bij de bank van de begunstigde te worden ingediend. Alle mogelijke extra kosten worden door deze bank aan u doorberekend.

Indien de transactie nog niet is voltooid en het bedrag nog niet is overgemaakt naar de ontvanger zijn annuleringen mogelijk. Indien gewenst kan Chaabi Bank het bedrag terugstorten op rekening van klant. De kosten die samenhangen met deze terugboeking (kosten van de betaalinstelling) zullen verrekend worden door Chaabi Bank.

Wetgeving

Door gebruik te maken van onze diensten geeft u te kennen dat de over te maken bedragen niet werden verkregen op een wijze die in strijd is met enig wet- of regelgeving in Nederland.

Verstrekken van de Bladi iDEAL en/ of Bladi IAE

Chaabi Bank kan op ieder moment weigeren om de Bladi iDEAL of Bladi IAE te verstrekken:

- a) ter preventie van fraude, witwaspraktijken, of financiering van terrorisme;
- b) om te voldoen aan elk(e) van toepassing zijnde recht, bepaling van een gerechtshof, of verzoek van wetgevende of bestuurlijke overheid;
- c) wanneer wij reden zien om te geloven dat de informatie opgegeven op het betreffende "Money Transfer" formulier onjuist, onvolledig, of ongeautoriseerd is.
- d) wanneer wij het anderszins noodzakelijk vinden om onze belangen te beschermen.
- e) wanneer "MIJN CHAABI BANK" account van de klant voor een periode langer dan 2 jaar niet is gebruikt.

Chaabi Bank kan verstrekking van de Bladi iDEAL of Bladi IAE opschorten en zal zich inspannen om u tijdig in te lichten omtrent dergelijke opschortingen. Wij zijn mogelijk niet altijd in staat om u in te lichten omtrent de opschorting, zoals bijvoorbeeld in gevallen waarbij wij dit noodzakelijk achten gezien omstandigheden die buiten de redelijke invloedssfeer van Chaabi Bank liggen.

Uw verplichtingen

U gaat akkoord:

- a) dat u aan Chaabi Bank nauwkeurige, juiste, actuele en volledige informatie verstrekt en deze zult blijven onderhouden;
- b) met de onderhavige Voorwaarden en dat u geen overmaking initieert die inbreuk maakt op deze Voorwaarden;
- c) dat de naam zoals ontvangen is door de lokale bank gebruikt zal worden als de opdrachtgever;
- d) dat u Bladi iDEAL niet zult gebruiken in verband met verboden doeleinden;
- e) dat u volledig verantwoordelijk bent voor de software en beveiliging van de computer die u gebruikt;



- f) met verzoeken van de bank om aanvullende documenten en/of gegevens te verstrekken zoals identiteitsbewijzen, bewijzen van herkomst van het geld en overige documentatie.

U stemt erin toe dat Chaabi Bank mogelijk informatie zal verstrekken aan regelgevende of bestuurlijke overheden, indien zulks wordt verlangd door enig(e) van toepassing zijnd(e) recht, regelgeving, of bepalingen van een gerechtshof.

Onze aansprakelijkheid

Wij staan garant voor het aanwenden van de nodige inzet en zorg tijdens het verstrekken van Bladi iDEAL en Bladi IAE, maar wij zijn slechts aansprakelijk jegens u of vanwege verlies of schade voor zover zulks het gevolg is van onze nalatigheid, overtreding van deze Voorwaarden, of fraude. Onze aansprakelijkheid voor nalatigheid of overtreding van deze Voorwaarden is beperkt tot het bedrag dat aan commissie voor de overmakingsdiensten aan onze bank is betaald voor verlies of schade voortkomend uit of in verband met enige individuele overmaking of daaraan gerelateerde overmakingen (met inbegrip van elk onvermogen tot uitvoeren van een dergelijke overmaking(en)). De bank kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele schade als gevolg van het falen van de software van de opdrachtgever of de beveiliging van deze computer.

Niets uit deze Voorwaarden kan onze aansprakelijkheid beperken of uitsluiten voor overlijden of persoonlijk letsel als gevolg van nalatigheid, of voor fraude. De bank behoudt zich het recht voor de voorwaarden te allen tijde te wijzigen. Deze voorwaarden zullen worden voorgelegd aan de opdrachtgever. De opdrachtgever wordt gevraagd deze voorwaarden te lezen en accepteren voordat hij gebruik maakt van deze service.

Beëindiging

Zowel u als wij kunnen de overeenkomst tussen ons onder deze Voorwaarden beëindigen, waarbij tenminste één dag van tevoren een aankondiging van een dergelijke beëindiging moet worden gegeven.

Chaabi Bank privacyverklaring

Bij Chaabi Bank begrijpen wij hoe belangrijk de veiligheid en vertrouwelijkheid van uw gegevens voor u is. De beveiliging van klantgegevens is een topprioriteit voor Chaabi Bank. Alle door u aan ons verstrekte informatie wordt strikt vertrouwelijk behandeld, in navolging van alle van toepassing zijnde wet- en regelgeving. Voor meer informatie over AVG of privacyverklaring verzoeken wij u om onze site te raadplegen op chaabibank.nl/privacy

Toepasselijk recht

Op deze Voorwaarden is het Nederlandse recht van toepassing.