



## **VOORWAARDEN VAN TOEPASSING OP BLADI REKENING NAAR BANKREKENINGEN**

### **BLADI Rekening**

De service wordt gebruikt voor het verzenden van een overmaking naar een rekeninghouder van iedere bank in Marokko. Dit is een gemakkelijke en handige manier om geld over te maken en betalingen uit te voeren. Door het invullen en ondertekenen van het "Money Transfer" formulier en het overhandigen van het te verzenden bedrag (samen met de benodigde identiteitsbewijzen) stemt de verzender toe dat de transactie wordt uitgevoerd. In het algemeen vertrouwen wij zonder nader onderzoek op de informatie zoals opgegeven op door de opdrachtgever, tenzij er wezenlijke aanwijzingen zijn dat deze incorrect of onbevoegd zijn.

### **Wijzigingen en/of annuleringen**

Zodra de transactie is voltooid en het bedrag is overgemaakt, zijn wijzigingen of annuleringen niet meer mogelijk. Verzoeken tot wijziging of annulering dienen bij BCP te worden ingediend. Alle mogelijke extra kosten worden aan u doorberekend.

### **Wisselkoers**

Overgemaakte bedragen worden gecrediteerd op basis van de wisselkoers van BCP. De daadwerkelijke wisselkoers wordt vastgesteld op het moment van storting op rekening.

### **Creditering**

Wij streven ernaar om het bedrag binnen achtentwintig uur na het overmaking te storten op rekening bij BCP van de begunstigde in Marokko. Storting op andere dan BCP rekeningen kan langere tijd in beslag nemen. Dit is afhankelijk van de 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 enige wet- of regelgeving.

### **Verstrekken van de Money Transfer Service**

Chaabi Bank kan op ieder moment weigeren om de Money Transfer Service aan personen 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 opgegeven informatie onjuist, onvolledig, of ongeautoriseerd is.

- d) wanneer wij het anderszins noodzakelijk vinden om onze belangen te beschermen.

Chaabi bank kan verstrekking van de BLADI Rekening Service 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 ermee akkoord dat:

- a) u aan Chaabi Bank eerlijke, correcte, actuele en volledige informatie verstrekt in verband met uw gebruik van de BLADI Rekening Service;
- b) u de BLADI Rekening Service niet zult gebruiken in verband met verboden doeleinden; en
- c) u geen overmaking initieert binnen de BLADI Rekening Service die inbreuk maakt op deze Voorwaarden.

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 de BLADI Rekening Service, 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)).

Niets uit deze Voorwaarden kan onze aansprakelijkheid beperken of uitsluiten voor overlijden of persoonlijk letsel als gevolg van nalatigheid, of voor fraude.

#### **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 privacybeleid**

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 normen van wet- en regelgeving.

#### **Toepasselijk recht**

Op deze Voorwaarden is het Nederlandse recht van toepassing.