

## Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening

### 1 Samenhang

- 1.1 Om gebruik te kunnen maken van uw Betaalrekening sluit u een overeenkomst met Chaabi Bank. Deze Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening zijn onderdeel van die overeenkomst.
- 1.2 Chaabi Bank kan bepalen dat een Betaalrekening alleen kan worden afgenomen als onderdeel van een betaalpakket van Chaabi Bank.
- 1.3 De Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening zijn van toepassing op alle betalingen die Chaabi Bank van en naar uw Betaalrekening uitvoert.
- 1.4 Ook de Algemene Bankvoorwaarden zijn van toepassing op die overeenkomst, behalve op punten waar die afwijken van de Voorwaarden Betaalrekening.
- 1.5 De Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening zijn ook van toepassing op alle producten waarvoor u een Betaalrekening moet hebben, als daarnaar in de bijbehorende productvoorwaarden wordt verwezen.

### Het product

#### 2 Doel

- 2.1 Als rekeninghouder kunt u met uw Betaalrekening gebruik maken van de betaaldiensten van Chaabi Bank, zoals geld overmaken, storten, ontvangen en opnemen. Daarbij maakt u gebruik van betaalinstrumenten.
- 2.2 De Betaalrekening is uitsluitend bestemd voor particulier gebruik.

#### 3 Looptijd

De overeenkomst is voor onbepaalde tijd gesloten. Dat geldt ook voor andere overeenkomsten waarin expliciet wordt verwezen naar deze Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening.

#### 4 Valuta

- 4.1 De bedragen op uw Betaalrekening staan vermeld in euro's.

#### 5 Maximum- en minimumbedragen

Voor het gebruik van de Betaalrekening, en andere producten van Chaabi Bank kunnen minimum- en maximumbedragen gelden. Meer informatie vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

#### 6 Machtigen

- 6.1 U kunt iemand machtigen om namens u opdrachten te geven aan Chaabi Bank.
- 6.2 Om iemand te machtigen, gebruikt u een machtigingsformulier. Daarop staat welke opdrachten deze gemachtigde namens u aan Chaabi Bank mag geven.
- 6.3 De gemachtigde mag alleen persoonlijk opdrachten geven. Hij mag dit dus niet door iemand anders laten doen.
- 6.4 Deze Voorwaarden Betaalrekening, en de overeenkomsten waarin expliciet naar deze Voorwaarden Betaalrekening wordt verwezen, gelden ook voor uw gemachtigde. Maar, als rekeninghouder bent en blijft u verantwoordelijk voor wat uw gemachtigde doet.
- 6.5 U kunt een machtiging intrekken. Dan kan het gebeuren dat uw gemachtigde een opdracht aan Chaabi Bank geeft, vlak vóór of nadat u de machtiging heeft

Chaabi Banketrokken. Chaabi Bank mag die opdracht nog uitvoeren, als Chaabi Bank dat niet meer kan voorkomen.

- 6.6 De machtiging vervalt bij uw overlijden, faillissement of als de wettelijke schuldsanering op u van toepassing wordt verklaard.

### De aanvraag

#### 7 Goedkeuring

- 7.1 U kunt pas van uw Betaalrekening gebruikmaken nadat Chaabi Bank uw aanvraag heeft goedgekeurd. Dit geldt ook voor de producten waarvan de productvoorwaarden verwijzen naar deze Voorwaarden Betaalrekening.
- 7.2 Chaabi Bank mag bij de beoordeling van uw aanvraag de gegevens raadplegen, die over u in het register van het Bureau Krediet Registratie (BKR) zijn opgenomen.

### Het gebruik

#### Betaalopdrachten

##### 8 Een opdracht geven

- 8.1 Sommige producten van Chaabi Bank zijn betaalinstrumenten. Daarmee kunt u ons betaalopdrachten geven.
- 8.2 Chaabi Bank mag betaalinstrumenten ongeldig verklaren of vervangen door nieuwe.
- 8.3 Chaabi Bank kan u bijzondere voorschriften geven over hoe u ons betaalopdrachten kunt geven, als dat nodig is voor de veiligheid van onze betalingssystemen. Als er bijzondere voorschriften gelden, laten wij u dat weten.
- 8.4 Chaabi Bank mag om bedrijfseconomische of veiligheidsredenen rekeningen aanwijzen waarnaar u geen of slechts beperkt geld kunt overmaken. Ook kunnen wij extra voorwaarden stellen aan overschrijvingen naar bepaalde rekeningen.

##### 9 Uw opdracht uitvoeren

- 9.1 Chaabi Bank voert alleen opdrachten uit met uw instemming. Hoe u instemming kunt geven vindt u terug in deze Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening en de productvoorwaarden.
- 9.2 Als u Chaabi Bank een betaalopdracht geeft, dan gebruiken we bij de uitvoering van uw opdracht het rekeningnummer dat u heeft opgegeven.
- 9.3 Chaabi Bank voert alleen betalingsopdrachten uit als er voldoende bestedingsruimte op uw Betaalrekening aanwezig is. Maar: betalingen voor producten van Chaabi Bank mogen ook worden uitgevoerd als er onvoldoende bestedingsruimte is.
- 9.4 Als wij uw betaalopdracht ontvangen op een werkdag en vóór het uiterste tijdstip, beginnen we dezelfde dag nog met het uitvoeren van uw opdracht. Het uiterste tijdstip per betaalinstrument en valutasoort vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).
- 9.5 Als wij uw betaalopdracht ontvangen na het uiterste tijdstip, of niet op een werkdag, kunnen wij uw opdracht niet direct uitvoeren. Dan geldt de volgende werkdag als moment van ontvangst.
- 9.6 Als u Chaabi Bank een betaalopdracht voor een bepaalde dag in de toekomst heeft gegeven, geldt die dag als datum van ontvangst.

#### 10 Uitvoeringstermijn

10.1 Bij een betaling schrijven wij het bedrag bij op de Betaalrekening van de ontvanger of op de rekening van de bank van de ontvanger. Als het gaat om een betaling in euro's, binnen Nederland, doen wij dit uiterlijk de eerstvolgende werkdag na het moment van ontvangst.

10.2 Als het gaat om een betaling in euro's naar een land binnen de Europese Economische Ruimte (EER), Zwitserland en Monaco, doen we dit uiterlijk de eerstvolgende werkdag na ontvangst van de opdracht. De EER-landen vindt u op Chaabi Bank.nl.

10.3 Voor schriftelijke betaalopdrachten is de uitvoeringstermijn een dag langer.

10.4 Voor betalingen naar het land Marokko gelden de hiervoor vermelde uitvoeringstermijnen niet. De gemiddelde doorlooptijd is dan twee werkdagen. De doorlooptijd is ook afhankelijk van de bank van de ontvanger.

11 Een opdracht intrekken

11.1 Een eenmalige betaalopdracht die u verstuurt, is na het versturen onherroepelijk.

11.2 Als u Chaabi Bank opdracht heeft gegeven om een bedrag over te maken op een bepaalde dag in de toekomst, dan kunt u uw opdracht intrekken tot op de werkdag vóór die afgesproken dag. U moet dit wel doen voor het uiterste tijdstip.

12 Uw opdracht weigeren

12.1 Chaabi Bank mag een betaalopdracht weigeren als deze onvolledig, onjuist of onduidelijk is.

12.2 Chaabi Bank mag een betaalopdracht weigeren als wij fraude, misbruik of onregelmatigheden vermoeden. Als blijkt dat ons vermoeden niet juist is, zullen we de betaalopdracht alsnog uitvoeren.

12.3 Als Chaabi Bank een betaalopdracht weigert om een van de redenen hierboven, zijn wij niet aansprakelijk voor schade.

12.4 Als Chaabi Bank een betaalopdracht weigert, melden we dat zo spoedig mogelijk aan u. Dit doen wij niet als dat wettelijk niet is toegestaan. Chaabi Bank kan voor deze melding kosten bij u in rekening brengen.

13 Een betaling ontvangen

13.1 Als iemand een bedrag overmaakt naar uw Betaalrekening, zullen we het bedrag op uw rekening bijschrijven. U kunt dat niet weigeren.

13.2 Als wij het bedrag na het uiterste tijdstip of niet op een werkdag ontvangen, schrijven wij het bedrag de eerstvolgende werkdag bij op uw Betaalrekening.

13.3 Het uiterste tijdstip voor het uitvoeren van een betaalopdracht vindt u op [www.chaabank.nl](http://www.chaabank.nl).

14 Informatie over bij- en afschrijvingen

14.1 U ontvangt één keer per maand een papieren afschrift.

14.3 U kunt ons vragen om vaker papieren afschriften te sturen. Chaabi Bank kan hiervoor kosten in rekening brengen. Meer informatie hierover vindt u in het Kostenoverzicht op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

## Opnemen en storten

15 Valuta

U kunt contant geld in euro's storten op uw Betaalrekening of opnemen van uw Betaalrekening.

16 Geld storten

16.1 Via de balie: U kunt tijdens openingstijden bij een Chaabi Bankkantoor met kasbalie geld (biljetten) storten op of opnemen van uw Betaalrekening. Wanneer u geld stort, moet u zich laten identificeren d.m.v. een geldig identiteitsbewijs, zoals een paspoort of rijbewijs.

16.2 U vindt meer informatie op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl) over het bedrag dat u per dag of meer kunt storten via de balie. De medewerker op het Chaabi Bankkantoor kan u er ook meer over vertellen.

17 Controle

17.1 Het geld dat u stort, wordt geteld en op echtheid gecontroleerd.

17.2 Chaabi Bank is verplicht valse munten en biljetten in te nemen en mag deze niet bijschrijven op uw Betaalrekening. U krijgt van Chaabi Bank geen vergoeding voor valse munten en biljetten die wij hebben ingenomen. U kunt de valse munten en biljetten niet terugkrijgen.

18 Bijschrijving

U kunt direct over het gestorte bedrag beschikken. Wij schrijven het bedrag dat u stort, dezelfde dag bij op uw Betaalrekening. Behalve als het geen werkdag is.

19 Kosten

Voor storten kan Chaabi Bank u kosten in rekening brengen. Chaabi Bank mag de kosten inhouden op het bedrag dat u stort.

Geld opnemen

20 Geld bestellen en opnemen

20.1 U kunt het geld dat u heeft besteld opnemen bij Chaabi Bankkantoren.

20.2 Wanneer u het door u bestelde geld opneemt, moet u zich laten identificeren d.m.v. een geldig identiteitsbewijs, zoals een paspoort of rijbewijs.

20.3 Wanneer u het door u bestelde geld opneemt, geeft u toestemming aan Chaabi Bank om uw betaalopdracht uit te voeren door te tekenen voor ontvangst op het formulier Geld opnemen. U kunt uw opdracht daarna niet meer intrekken.

20.4 Voor het opnemen van het door u bestelde geld aan de balie gelden limieten en voorschriften, die u kunt vinden op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

21 Kosten

Voor geld opnemen kan Chaabi Bank u kosten in rekening brengen.

22 Afschrijving

Wij schrijven het bedrag dat u opneemt, dezelfde dag af van uw Betaalrekening. Behalve als het geen werkdag is of het bedrag is opgenomen na het uiterste tijdstip. Dan reserveren wij het bedrag en schrijven we het bedrag op de eerstvolgende werkdag af.

## Geld overmaken

Uw opdracht uitvoeren

23 Instemming geven

Wanneer u schriftelijk geld overmaakt, geeft u instemming

aan Chaabi Bank uw betaalopdracht uit te voeren. Dit doet u door de Overschrijvingskaart of het opdrachtformulier te ondertekenen, en aan Chaabi Bank te verstrekken.

#### 24 Onvoldoende bestedingsruimte

Blijkt tijdens de uitvoering van uw betaalopdracht dat u onvoldoende bestedingsruimte heeft op uw Betaalrekening, dan proberen wij nog maximaal vier werkdagen uw betaalopdracht alsnog uit te voeren. Heeft u gedurende die tijd niet voldoende bestedingsruimte, dan voeren wij uw opdracht niet uit.

#### Eenmalige betaalopdrachten

##### 25 Een eenmalige opdracht geven

25.1 Met een betaalopdracht kunt u Chaabi Bank opdracht geven om eenmalig een bedrag van uw Betaalrekening over te maken naar een andere rekening.

25.2 Nadat u de opdracht per post aan Chaabi Bank hebt verzonden, kunt u de opdracht niet meer intrekken.

#### Periodieke betaalopdrachten

##### 26 De periodieke opdracht

U kunt Chaabi Bank opdracht geven om periodiek een bedrag van uw Betaalrekening over te maken naar een andere rekening. Bijvoorbeeld een keer per maand of per kwartaal.

##### 27 Een periodieke opdracht geven, wijzigen of intrekken

U kunt een periodieke betaalopdracht geven, wijzigen of intrekken.

##### 28 Uw periodieke betaalopdracht uitvoeren

28.1 Als een maand minder dagen heeft dan de datum waarop de periodieke betaalopdracht gepland staat, voert Chaabi Bank uw betaalopdracht uit op de laatste kalenderdag van die maand.

28.2 Mocht de uitvoeringsdatum niet op een werkdag vallen, dan zal het bedrag op de geplande uitvoeringsdatum worden gereserveerd ten laste van de bestedingsruimte op uw Betaalrekening en zal de overschrijving op de eerstvolgende werkdag definitief worden gemaakt.

#### Rood staan

##### 29 Met toestemming

29.1 U mag alleen rood staan op uw Betaalrekening als u hiervoor toestemming heeft van Chaabi Bank.

29.2 Toestemming om rood te kunnen staan op uw Betaalrekening wordt vastgelegd in een overeenkomst. In de overeenkomst staat tot welk bedrag u rood mag staan (dat is uw limiet) en welke rente u betaalt.

##### 30 Zonder toestemming

30.1 Als u rood staat zonder toestemming van Chaabi Bank, dan moet u het bedrag meteen terugbetalen.

30.2 Als wij kosten moeten maken om het geld terug te krijgen, moet u deze kosten ook aan ons terugbetalen.

30.3 Chaabi Bank hanteert een vaste rente voor roodstand zonder toestemming van Chaabi Bank.

##### 31 Renteberekening

Hoe wij de rente berekenen, kunt u vinden in het Tarievenoverzicht.

#### Blokkeren

32 De Betaalrekening of betaalinstrumenten blokkeren

32.1 Chaabi Bank mag de beschikking over het saldo van de Betaalrekening geheel of gedeeltelijk opschorten, als er een geschil is over wie over de Betaalrekening mag beschikken. Als wij dit doen, laten wij u dat weten.

32.2 Chaabi Bank mag de Betaalrekening of uw betaalinstrumenten blokkeren. Bijvoorbeeld als we misbruik of fraude vermoeden. Of als het risico bestaat of is toegenomen dat u niet meer in staat bent om aan uw verplichtingen te voldoen. We melden dat aan u, tenzij dit wettelijk niet is toegestaan.

32.3 Als er geen reden meer is voor de blokkering, dan heffen

wij deze op of ontvangt u een nieuw betaalinstrument.

32.4 U kunt ons verzoeken de rekening te deblokkeren. De rekening wordt echter pas gedeblokkeerd als de redenen voor blokkering niet meer bestaan.

#### Beëindigen

##### Opzeggen

33 Een overeenkomst opzeggen

33.1 Alle overeenkomsten waarop deze Voorwaarden Betaalrekening van toepassing zijn, kunnen worden opgezegd. Voor u geldt een opzegtermijn van een maand. Voor Chaabi Bank geldt een opzegtermijn van twee maanden.

33.2 Als u opzegt binnen veertien dagen na het afsluiten van de overeenkomst is de opzegging kosteloos en is de overeenkomst met onmiddellijke ingang geëindigd. De overeenkomst is dan ontbonden.

33.3 Als u de overeenkomst opzegt binnen twaalf maanden daarna, mag Chaabi Bank u kosten in rekening brengen.

33.4 Na twaalf maanden is opzeggen kosteloos.

33.5 Als u de kosten van de producten van Chaabi Bank vooruit heeft betaald, krijgt u na opzegging het te veel betaalde terug.

##### 34 De Betaalrekening opzeggen

34.1 U kunt uw Betaalrekening alleen opzeggen met het daarvoor bestemde formulier. Meer informatie vindt u op Chaabi Bank.nl.

34.2 Als u nog rood staat op uw Betaalrekening, moet u het tekort eerst terugbetalen.

34.3 Als u het betaalpakket opzegt, beëindigen we ook de Betaalrekening.

##### 35 De Betaalrekening opheffen

Chaabi Bank kan uw Betaalrekening opheffen als blijkt dat we u niet

kunnen bereiken. Bijvoorbeeld doordat aan u toegezonden afschriften onbestelbaar bij ons retour komen en u geen nieuw adres heeft doorgegeven. We bewaren dan het saldo op uw Betaalrekening voor u, maar u ontvangt hierover geen rente.

##### 36 Inactieve rekeningen

Rekeningen met een saldo dat lager is dan de beheerskosten voor inactieve rekeningen zoals aangegeven in de "Voorwaarden en tarieven – producten en diensten voor particulieren" en die langer dan twaalf maanden inactief zijn, kunnen door de Bank worden gesloten; dit wordt bevestigd per brief of rekeningafschrift aan het laatste correspondentieadres dat is doorgegeven aan het filiaal waar de rekening is geopend.

## Kosten

### 37 Het Kostenoverzicht

De kosten van de verschillende producten van Chaabi Bank staan in het Tarievenoverzicht. Dit overzicht vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

### 38 Betaling

38.1 Chaabi Bank mag de volgende bedragen afschrijven van uw Betaalrekening:

- rente, kosten, provisies en overige tarieven;

38.2 U moet altijd voldoende bestedingsruimte op uw Betaalrekening hebben om deze bedragen te kunnen laten afschrijven.

38.3 Chaabi Bank schrijft deze bedragen ook af als u niet voldoende bestedingsruimte op uw Betaalrekening heeft. U staat in dat geval rood zonder toestemming van Chaabi Bank.

### 39 Bij internationale betalingen

39.1 Als u een bedrag overmaakt naar Marokko, zijn de tarieven van geloverboeken via de rekening van toepassing. Zie hiervoor tarievenlijst.

39.2 Als u geld overmaakt in euro's naar een land binnen het SEPA-gebied, dan verwerken wij de kosten altijd op basis van SHA. Dit betekent dat u de kosten van Chaabi Bank betaald en de ontvanger betaalt de kosten van zijn eigen bank.

39.3 Als u een betaling op basis van BEN of SHA ontvangt, brengen we de kosten daarvoor bij u in rekening.

## Wijzigingen

### 40 Betaaldiensten

Chaabi Bank mag een betaaldienst wijzigen, uitbreiden of beëindigen. Bijvoorbeeld uit veiligheidsoverwegingen of om bedrijfseconomische redenen of als wij u een goed alternatief kunnen bieden voor de betaaldienst.

### 41 Wisselkoersen

Chaabi Bank mag wisselkoersen met onmiddellijke ingang wijzigen. Wij zijn niet verplicht u dat te melden. De actuele wisselkoers vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

### 42 Rente

42.1 Chaabi Bank mag de rente met onmiddellijke ingang wijzigen. Wij zijn niet verplicht u dat te melden. De actuele rente vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

### 43 Voorwaarden

43.1 Chaabi Bank mag de Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening en alle andere voorwaarden die expliciet naar deze voorwaarden verwijzen, wijzigen. Wij verstrekken u de informatie hierover uiterlijk twee maanden van tevoren.

43.2 Als u niet akkoord gaat met de wijziging, kunt u uw overeenkomst opzeggen. Dat moet u schriftelijk doen. Doet u dat niet, dan betekent dit dat u de wijzigingen aanvaardt.

### 44 Kosten

44.1 Chaabi Bank mag de kosten die verbonden zijn aan de in het Tarievenoverzicht vermelde producten wijzigen. Wij verstrekken u de informatie hierover uiterlijk twee maanden van tevoren.

44.2 Als u niet akkoord gaat met de wijziging, kunt u uw

overeenkomst opzeggen. Dat moet u schriftelijk doen. Doet u dat niet, dan betekent dit dat u de wijzigingen aanvaardt.

## Aansprakelijkheid

45 Controleren van gegevens en uitgevoerde opdrachten  
45.1 U moet alle gegevens en informatie die Chaabi Bank u stuurt, zoals afschriften, nota's en jaaropgaven, binnen 2 weken na ontvangst controleren. Dat geldt ook voor gegevens en informatie die wij u digitaal sturen.

45.2 Als u geen bericht van Chaabi Bank ontvangt, terwijl u weet of zou moeten weten dat u een bericht van ons kunt verwachten, moet u dit zo snel mogelijk schriftelijk melden aan Chaabi Bank.

45.3 Als u een kopie wilt van gegevens die u al eerder van Chaabi Bank heeft ontvangen, sturen wij u deze toe. Dit doen we binnen een redelijke termijn en tegen vergoeding van onze kosten. Behalve als Chaabi Bank de gegevens niet meer heeft of het verzoek naar het oordeel van Chaabi Bank onredelijk is.

45.4 U moet direct controleren of Chaabi Bank uw betaelopdrachten juist en volledig heeft uitgevoerd. Als u constateert dat dat niet het geval is, moet u ons daarvan zo spoedig mogelijk schriftelijk in kennis stellen. Ook moet u alle redelijke maatregelen nemen om (verdere) schade te voorkomen.

45.5 Als wij constateren dat we een fout of vergissing hebben gemaakt, laten wij u dat weten en herstellen wij dat zo spoedig mogelijk.

45.6 Chaabi Bank hoeft geen instemming van u te hebben om Voorwaarden en overige regelingen maart 2017 25 een fout of vergissing te herstellen en een onterechte betalingstransactie ongedaan te maken.

45.7 Chaabi Bank mag een bijschrijving op uw rekening ongedaan maken, als de opdracht is gegeven door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon.

### 46 Goedkeuring opgaven bank

46.1 Als u het niet eens bent met de inhoud van de gegevens of informatie die Chaabi Bank u heeft gestuurd, zoals afschriften, nota's en jaaropgaven, moet u dit binnen dertien maanden schriftelijk aan ons melden. Doet u dit niet, dan betekent dit dat u deze gegevens heeft goedgekeurd.

46.2 De termijn van dertien maanden gaat in nadat de gegevens door Chaabi Bank aan u zijn gestuurd. Of, als het gaat om een afschrijving waarmee u het niet eens bent, binnen dertien maanden nadat het bedrag is afgeschreven.

46.3 Als in de gegevens rekenfouten voorkomen, moet Chaabi Bank deze herstellen. Ook als er meer dan dertien maanden voorbij zijn.

### 47 Betaalopdracht zonder uw instemming

47.1 Als Chaabi Bank een betaling heeft uitgevoerd zonder dat u daarmee hebt ingestemd, betalen wij u het bedrag terug. Dat doen we direct nadat we hebben vastgesteld dat de betaling ten onrechte is uitgevoerd.

47.2 We herstellen de Betaalrekening waar het bedrag van is afgeschreven in de toestand zoals die zou zijn geweest als de niet-toegestane betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden.

### 48 Verlies, diefstal en misbruik

48.1 Als u uw Betaalinstrument verliest of als het wordt gestolen of als u deze niet goed hebt beveiligd, kan iemand anders er gebruik van maken. Als dat gebeurt vóórdat u het verlies of de diefstal bij ons meldt, is maximaal € 150 van de schade voor uw eigen rekening.

48.2 Chaabi Bank betaalt niets terug als er van uw kant sprake is van fraude, opzet of grove nalatigheid. U heeft dan niet aan de verplichtingen voldaan die horen bij het gebruik van uw betaalinstrument.

48.3 Als u toerekenbaar tekortschiet in het melden van verlies, diefstal of misbruik van uw betaalinstrument direct nadat u het ontdekt of had behoren te ontdekken, is er sprake van grove nalatigheid. U bent dan volledig aansprakelijk voor de schade die is ontstaan in de periode tussen het moment dat u had behoren te melden en het moment van melding.

49 Onjuist rekeningnummer

49.1 Als u in de betaalopdracht een onjuist rekeningnummer heeft gezet, is Chaabi Bank niet aansprakelijk voor de schade die u daardoor lijdt.

49.2 Chaabi Bank gebruikt bij de uitvoering van uw betaalopdracht alleen het rekeningnummer dat u heeft opgegeven. Wij melden de naam van de door u vermelde ontvanger aan u terug. Chaabi Bank hoeft niet te controleren of het door u opgegeven rekeningnummer overeenstemt met de door u opgegeven naam van de ontvanger.

49.3 Ook al is Chaabi Bank niet aansprakelijk, op uw verzoek kunnen we wel gedurende 13 maanden na de transactiedatum proberen om het geld terug te krijgen. Chaabi Bank kan u hiervoor kosten in rekening brengen.

50 Betaalopdracht niet of niet goed uitgevoerd

50.1 Chaabi Bank is aansprakelijk als wij uw betaaltransactie niet of niet goed hebben uitgevoerd.

50.2 Als Chaabi Bank kan bewijzen dat de bank van de ontvanger het bedrag op tijd heeft ontvangen, zijn wij niet aansprakelijk. Dan is de bank van de ontvanger aansprakelijk.

50.3 Als Chaabi Bank aansprakelijk is omdat wij uw betaalopdracht niet goed hebben uitgevoerd, betalen wij u het bedrag direct terug. We herstellen de Betaalrekening waar het bedrag van was afgeschreven in de toestand zoals die zou zijn geweest als de betalingstransactie niet zou hebben plaatsgevonden.

50.4 Als u Chaabi Bank meldt dat een betaalopdracht niet of niet goed is uitgevoerd, onderzoeken wij of dat inderdaad zo is. Wij brengen u binnen vier weken op de hoogte van de uitkomst van dat onderzoek.

51 Functioneren apparatuur

51.1 Chaabi Bank streeft naar een zo veel als mogelijk ongestoord functioneren van de apparatuur, programmatuur en infrastructuur en overige systemen die wij beheren.

51.2 Wij spannen ons in om bij te dragen aan de kwaliteit van de apparatuur, programmatuur en infrastructuur en overige systemen die wij niet zelf beheren.

51.3 Chaabi Bank is niet aansprakelijk voor schade door het niet tijdig, niet juist of niet volledig functioneren van apparatuur, programmatuur, infrastructuur, overige systemen, het internet en/of vaste en mobiele telefoondiensten en –netwerken. Behalve als de schade is te wijten aan opzet of grove schuld van Chaabi Bank.

52 Hoofdelijke aansprakelijkheid

52.1 Als u zich niet houdt aan deze Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening, bent u aansprakelijk.  
52.2 Als uw gemachtigde zich niet houdt aan Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening of aan productvoorwaarden is hij hoofdelijk aansprakelijk. Daarnaast bent u hoofdelijk aansprakelijk. Dat betekent bijvoorbeeld dat u moet betalen als de gemachtigde zich niet aan de Voorwaarden houdt.

53 Schade

53.1 Chaabi Bank is alleen aansprakelijk voor de directe schade. Directe schade houdt in:

- De kosten die Chaabi Bank u voor de betaling heeft berekend.
- De rente die u bij Chaabi Bank bent misgelopen.
- De rente die u bij Chaabi Bank moet betalen omdat wij de betaalopdracht niet goed hebben uitgevoerd.

53.2 Chaabi Bank is niet aansprakelijk voor indirecte schade (zoals gedeelde winst of gevolgschade).

### Geheimhoudingsplicht

54.1 - De Bank heeft geheimhoudingsplicht op grond van artikel L. 511-33 van het Franse Monétaire en financieel wetboek (Code monétaire et financier). De Bank kan worden verplicht de landelijke autoriteiten toestemming te vragen voor een verrichting, op grond van de geldende wettelijke bepalingen en regelgeving ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

54.2 – U gaat er uitdrukkelijk mee akkoord dat gedurende de periode van uw relatie met de Bank, de gegevens met betrekking tot die relatie worden doorgegeven aan:

- dienstverleners en onderaannemers die binnen of buiten de Europese Unie voor de Bank bepaalde opdrachten uitvoeren die in verband staan met de hierboven omschreven doelstellingen;

- de maatschappijen van de groep Banque Populaire du Maroc, voor de presentatie van producten en diensten die door deze maatschappijen worden beheerd;

- de maatschappijen van de groep Banque Populaire du Maroc wanneer sprake is van (toekomstige) contractuele betrekkingen, om de door deze maatschappijen verzamelde gegevens actueel te houden;

- organisaties die enquêtes en peilingen uitvoeren en instellingen zoals de belastingdienst, de gerechtelijke instantie handelend in een strafrechtelijke procedure en de Banque de France

om te voldoen aan de wettelijke en reglementaire verplichtingen van de Bank.

U kunt ook schriftelijk aangeven aan welke derden de Bank bepaalde, door u uitdrukkelijk te vermelden gegevens die u betreffen, mag doorgeven.

54.3 – Deze datacommunicatie dient vooral om te voldoen aan de doelstellingen van Artikel 18 van navolgend Hoofdstuk IV.

### Bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

## 55 – Bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

Vanwege de wettelijke bepalingen inzake witwassen van gelden afkomstig van handel in verdovende middelen of witwassen van de opbrengst van een misdrijf of overtreding dient de Bank:

- aangifte te doen van de in haar boeken ingeschreven bedragen en verrichtingen met betrekking tot bedragen die eventueel afkomstig zijn van handel in verdovende middelen of georganiseerde misdaad;

- aangifte te doen van verrichtingen namens derden met natuurlijke personen of rechtspersonen die optreden als of namens een trustfonds of enig ander instrument voor vermogensbeheer voor een doelvermogen waarvan de identiteit van de verschaffers of begunstigen niet bekend is.

De Bank dient ook haar cliënten om inlichtingen te vragen over verrichtingen die haar ongewoon lijken, met name vanwege de voorwaarden, het bedrag of de uitzonderlijke aard in vergelijking met de verrichtingen die tot dan toe in behandeling zijn genomen. U verplicht zich de Bank op de hoogte te stellen van alle uitzonderlijke verrichtingen in verhouding tot de gewoonlijk op uw rekening geregistreerde verrichtingen en op verzoek van de Bank alle gevraagde informatie en documenten te verstrekken.

U mag noch als opdrachtgever, noch als begunstigde, via uw rekeningen verrichtingen te laten plaatshebben die witwassen of deelname aan terrorismefinanciering mogelijk maken, zulks op straffe van de wettelijke strafrechtelijke sancties. De Bank kan vanwege door de overheid opgelegde verplichtingen in verband met de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering alle nodige maatregelen treffen, met name bevrozing van tegoeden, welke maatregelen kunnen leiden tot vertraagde uitvoering in verband met deze verplichtingen.

## Overige voorwaarden

### Recht op het saldo

#### 56 Onoverdraagbaarheidsbeding

Het saldo op uw Betaalrekening is een vorderingsrecht. Dit vorderingsrecht kan niet worden verpand of overgedragen aan iemand anders.

#### 57 Faillissement, wettelijke schuldsanering, beslag

57.1 Als u failliet gaat of in de wettelijke schuldsanering terechtkomt, kunt u niet meer zelfstandig beschikken over het saldo op uw Betaalrekening.

57.2 Het kan gebeuren dat er beslag wordt gelegd op het saldo op uw Betaalrekening. Vanaf dat moment kunt u niet meer beschikken over het saldo waarop beslag is gelegd.

### Communicatie en informatie

#### 58 Communicatie

58.1 Chaabi Bank kan langs verschillende kanalen met u communiceren:

- schriftelijk, bijvoorbeeld via brief, fax, afschrift, facturen;
- mondeling;
- per telefoon of sms;
- via het internet, bijvoorbeeld in de vorm van e-mail, of

### Mijn ChaabiBank;

• via het beeldscherm van de betaal- of geldautomaat.  
58.2 Chaabi Bank mag zelf bepalen via welk kanaal en op welke manier we met u communiceren. Ook als het gaat om wijzigingen in voorwaarden en kosten. En ook als eerder via een ander kanaal werd gecommuniceerd.

### 59 Eén adres

Bij uw Betaalrekening kunt u maximaal één postadres opgeven.

### 60 Beschikbaarheid Voorwaarden en Kostenoverzicht

De laatste versie van deze Algemene Voorwaarden Chaabi Bankrekening, de productvoorwaarden en het Tarievenoverzicht vindt u op [www.chaabibank.nl](http://www.chaabibank.nl).

### 61 Openingstijden Chaabi Bankkantoor

U kunt de openingstijden van Chaabi Bankkantoren en Chaabi Bankservicepunten vinden op [Chaabi Bank.nl](http://Chaabi Bank.nl).

### Derden

#### 62 Vrijwaring

Chaabi Bank is geen partij in de rechtsverhouding tussen u en iemand anders.