

5. WERKGEGEVENS

Werkstatus – Werkzaam ☐ Zelfstandig ondernemer ☐ Werkloos ☐ Gepensioneerd ☐ Student ☐ Anderen

Naam werkgever Datum van indiensttreding (indien werkzaam)

Huisnummer Straatnaam

Stad/dorp

Dichtstbijzijnde bushalte

Aard van het bedrijf / Bezigheid Faxnummer

Telefoonnummer kantoor

6. GEGEVENS VAN NABEHOUDERS

Achternaam

Middelste naam

Voornaam

Geboortedatum Geslacht F ☐ M ☐ Titel (specificeren)

E-mailadres

Relatie

Mobiel Nummer (1) Mobiel Nummer (2)

Contactgegevens

Huisnummer Straatnaam

Stad / Dorp LGA

Dichtstbijzijnde bushalte Staat

ALLEEN VOOR BANKGEBRUIK

Rekening geopend door:

Bevestig Geopend door:

Naam: Handtekening: Datum:

Naam: Handtekening: Datum:

ALGEMENE VOORWAARDEN

FORMULIER VOOR HET OPENEN VAN EEN INDIVIDUELE REKENING

Aan Alister Bank Plc

Ik/wij (de Klant) VERZOEK/MACHTIGEN U HIERBIJ OM:

1. Een rekening openen op mijn/onze naam en op elk gewenst moment verdere rekeningen openen zoals ik/wij u dat aanwijzen.
2. Alle opdrachten die op de genoemde rekening kunnen worden getrokken, honoreren, op voorwaarde dat deze opdrachten door mij/ons zijn ondertekend, en dergelijke opdrachten van de genoemde rekening af te schrijven, ongeacht of de rekening op dat moment in het rood staat of in het rood staat, of als gevolg van een dergelijke afschrijving in het rood kan komen te staan, onverminderd uw recht om te weigeren een roodstand of verhoging van een roodstand toe te staan, en in overweging daarvan, ga/ gaan wij akkoord
- a) De volledige verantwoordelijkheid op u nemen voor de echtheid, juistheid en geldigheid van de endossementen op alle cheques, orders, wissels, bankbiljetten, verhandelbare instrumenten, ontvangstbewijzen en/of andere documenten die op mijn/onze rekening worden gestort.
- b) Verantwoordelijk te zijn voor de terugbetaling van eventuele roodstanden met rente en de regels van de Bank voor het beheer van de ontvangst van een Spaarrekening na te leven en daaraan gebonden te zijn, waarvan ik/wij hierbij de ontvangst bevestigen(en).
- c) De Bank te vrijwaren van elke aansprakelijkheid voor verlies of schade aan bij de Bank gestorte gelden als gevolg van een toekomstige overheidsmaatregel, wet, heffing, belasting, embargo en/of alle andere oorzaken die buiten de controle van de Bank vallen.
- d) Dat alle gelden die op mijn/onze kredieten staan, uitsluitend op verzoek betaalbaar zijn in de lokale valuta die in omloop is.
- e) Ik ben gebonden aan elke kennisgeving van wijziging in de voorwaarden die van toepassing zijn op de account, gericht aan mijn/ons laatst bekende adres. Elke kennisgeving of brief die naar mijn/ons laatst bekende adres wordt verzonden, wordt beschouwd als afgeleverd en door mij/ons ontvangen op het moment dat deze via de normale post wordt bezorgd.
- f) Ik/Wij merken op dat de Bank geen enkele aansprakelijkheid aanvaardt voor gelden die aan personeelsleden buiten de gebouwen van de Bank worden overhandigd.
- g) Dat eventuele meningsverschillen met vermeldingen op mijn/onze bankafschriften door mij/ons binnen 15 dagen na verzending van het bankafschrift worden gemeld. Bij het uitblijven van ontvangst door de bank van een kennisgeving van meningsverschillen met vermeldingen binnen 15 dagen na de datum van verzending van mijn/onze bankafschrift zoals weergegeven, is correct.
- h) De Klant stemt er hierbij mee in dat de Klant, op eigen kosten, Alister Bank zal vrijwaren, verdedigen en schadeloos stellen tegen alle aansprakelijkheid voor enig ander verlies dat kan optreden, voortvloeiend uit of in verband houdend met de werking of het gebruik van de Rekening of de Diensten of schending, niet-nakoming of ontoereikende nakoming door de Klant van een van deze Voorwaarden of de handelingen, fouten, verklaringen, verkeerde voorstellingen, wangedrag of nalatigheid van de Klant bij de nakoming van zijn verplichtingen.
- i) PLE THOR A INTERNATIONAL Bank is onder geen enkele omstandigheid aansprakelijk jegens de Klant voor enige indirecte, incidentele, gevolg-, speciale of exemplarische schade in verband met de Rekening of de Diensten.
- j) PLETHORA INTERNATIONAL Bank is niet aansprakelijk voor het niet nakomen van verplichtingen die in deze Voorwaarden zijn opgenomen of voor enig verlies of schade van welke aard ook die door de Klant wordt geleden of opgelopen, ongeacht de oorzaak en ongeacht of dit verlies of schade (direct of indirect) te wijten is aan een geschil of enige andere kwestie of omstandigheid.
- k) De Klant vrijwaart PLETHORA INTERNATIONAL Bank te allen tijde tegen alle acties, procedures, claims, verliezen, schade, kosten, rente (zowel voor als na een vonnis) en uitgaven (inclusief juridische kosten op basis van een advocaat en cliënt) die tegen Alister Bank kunnen worden ingediend of door Alister Bank kunnen worden geleden of gemaakt bij het oplossen van een geschil met betrekking tot de rekening van de Klant bij Alister Bank of bij het afdwingen van de rechten van Alister Bank op grond van of in verband met deze Algemene voorwaarden, of die direct of indirect zijn ontstaan uit of in verband met het feit dat PLETHORA INTERNATIONAL Bank zijn verplichtingen op grond van deze voorwaarden nakomt of instructies accepteert, met inbegrip van maar niet beperkt tot instructies per fax en andere telecommunicatie- of elektronische communicatie, en het handelen of nalaten daarvan.
- ik) Indien een door de Klant verschuldigd en betaalbaar bedrag niet op de vervaldatum wordt betaald, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, gelden die op grond van deze Paragraaf worden geclaimd, is de Klant rente verschuldigd (zowel na als voor een eventueel vonnis) over het onbetaalde bedrag tegen het tarief of de tarieven die Alister Bank van tijd tot tijd vaststelt, vanaf de datum waarop de betaling verschuldigd is tot de datum van betaling.
- m) De Klant is als enige verantwoordelijk voor de volledige naleving van alle toepasselijke wetten en regels in alle relevante jurisdicties in verband met het openen van zijn/haar Rekening bij PLETHORA INTERNATIONAL Bank en vrijwaart Alister Bank en zal Alister Bank vrijwaren van alle acties, procedures, claims, verliezen, schade, kosten en uitgaven (inclusief juridische kosten op basis van een advocaat en cliënt) die tegen Alister Bank kunnen worden ingesteld of die door Alister Bank worden geleden of gemaakt in verband met het niet naleven van dergelijke toepasselijke wetten/regels.
- n) De hierboven genoemde vrijwaringen blijven van kracht, ook na beëindiging van de Account.
- o) Dat elk bedrag dat op de debet staat van de lopende rekening rentelasten met zich meebrengt tegen het tarief dat van tijd tot tijd door de Bank wordt vastgesteld. De Bank is gemachtigd om van de rekening de gebruikelijke bankkosten, rente, commissies en eventuele servicekosten die van tijd tot tijd door het Management worden vastgesteld, af te schrijven.
- p) Ik/wij gaan er tevens mee akkoord dat u, naast een algemeen pandrecht of soortgelijk recht waarop u als bankier wettelijk aanspraak kunt maken, te allen tijde zonder kennisgeving aan mij/ons al mijn/onze rekeningen kunt samenvoegen of consolideren zonder enige verplichting jegens u en alle bedragen die op het krediet van een of meer van dergelijke rekeningen of andere tegoeden staan, kunt verrekenen of overdragen, hetzij contanten, cheques, waardevolle zaken, deposito's, effecten, verhandelbare instrumenten of andere activa die mij/ons toebehoren bij u, ter voldoening van enige van mijn/onze verplichtingen jegens u of enige andere rekening of in enig ander opzicht, ongeacht of dergelijke verplichtingen feitelijk of voorwaardelijk, primair of onderpand en gezamenlijk of afzonderlijk zijn.
- q) Ik/Wij zijn als enige verantwoordelijk voor de veilige bewaring en de vertrouwelijkheid van de rekeningafschriften, het saldobestemmingscertificaat, de chequeboekjes, de betaalpas en de bijbehorende pincode, gebruikers-ID en wachtwoorden met betrekking tot internetbankieren en andere zaken die relevant zijn voor of betrekking hebben op de rekening.

FUNCTIES VAN DE DIRECTE BESPARINGSACCOUNT

Niveau 2:

Accountfuncties:

Geen minimum openingssaldo voor de rekening

. Accountgegevens kunnen worden geüpload via ons contactcentrum, filiaal of website

. Uitgifte van Verve-kaarten (alleen)

. Maximale enkele storting: \$ 50.000

. Maximaal cumulatief saldo: \$ 400.000

. Transacties zijn beperkt

. Mobiele betalingen enkele transactielimiet-\$10.000

. Mobiele betalingen dagelijkse transactielimiet - \$ 100.000

ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR ATM-

KAARTEN 1. DEFINITIES

In deze Overeenkomst:

“Rekening” betekent elke rekening die een Kaarthouder bij de Bank aanhoudt en van waaruit de Kaarthouder transacties met de Kaart kan uitvoeren.

“Rekeninghouder” betekent een klant van de bank die een rekening bij de Bank heeft.

“Kaart of Barclay-kaart” betekent de debetkaart, inclusief eventuele verlengingen, vervangingen of aanvullende kaarten die door de Bank aan de Kaarthouder zijn uitgegeven. “Kaarthouder” betekent de persoon aan wie de Bank een of meer van de Kaarten uit geeft.

Met “Hotlist” wordt de lijst bedoeld met informatie over vermiste, verloren, gestolen en ongeldige geannuleerde kaarten.

Onder “deelnemende bank” wordt verstaan elke bank die niet de bank is die deelneemt aan het Interswitch- of Visa-betalingsstelsel.

“PIN” betekent het persoonlijke identificatienummer dat aan de kaart is toegekend en dat de kaarthouder persoonlijk kent voor gebruik met een kaart.

Onder “Point of Sale Machine of POS” wordt verstaan de machine die door detailhandelaren en leveranciers van goederen en diensten uitsluitend wordt gebruikt voor het overdragen en bijwerken van eenheden van elektronische waarde.

Met “de regeling” wordt de Interswitch/Visa-betalingsregeling bedoeld.

2. UITGIFTE VAN KAARTEN

De Kaart is een debetkaart die uitsluitend beschikbaar is voor Rekeninghouders van de Bank.

De Kaart mag uitsluitend door de Kaarthouder en in overeenstemming met de hierin vermelde algemene voorwaarden worden gebruikt.

Geldopnames met de Kaart bij een geldautomaat zijn alleen toegestaan tegen het creditsaldo op de betreffende rekening van de Kaarthouder.

De Kaart kan worden gebruikt bij alle geldautomaten van de Bank, waar deze zich ook bevinden, en bij de geldautomaten van andere deelnemende banken in het Interswitch- en/of Visa-netwerk.

3. GEBRUIK VAN DE KAART EN PIN

De Kaarthouder dient te allen tijde alle mogelijke zorgvuldigheid te betrachten om de veiligheid van de Kaart die hij/zij in zijn/haar bezit heeft, te waarborgen.

De Kaarthouder is verantwoordelijk voor het formuleren en invoeren van zijn/haar pincode. Deze pincode mag te allen tijde alleen door de Kaarthouder bekend zijn en alleen door hem/haar worden gebruikt.

ALGEMENE VOORWAARDEN

Het is niet langer toegestaan de Kaart te gebruiken na het verstrijken van de op de Kaart vermelde geldigheidsperiode, nadat de Kaart op de hotlist is geplaatst of nadat de Bank of een van haar functionarissen of agenten de Kaarthouder op de hoogte heeft gesteld van de annulering of intrekking van de Kaart.

Het is de verantwoordelijkheid van de Kaarthouder om de Bank onmiddellijk op de hoogte te stellen van eventuele wijzigingen in zijn/haar naam, bedrijfs- of woonadres of telefoonnummer(s).

De Bank is niet aansprakelijk voor storingen in machines, stakingen, geschillen of andere omstandigheden die van invloed zijn op het gebruik van de Kaart en die buiten de directe controle van de Bank vallen.

De Kaarthouder is uitsluitend aansprakelijk voor verliezen die voortvloeien uit het gebruik van de Kaart door een onbevoegde persoon, tot zeven dagen nadat de Bank een schriftelijke kennisgeving heeft ontvangen in overeenstemming met clause 8.2 hieronder.

De Kaarthouder is uitsluitend aansprakelijk voor eventuele verliezen van de Bank die voortvloeien uit het niet zorgvuldig bewaren van de Kaart of het geheimhouden van de pincode of het gebruik van de Kaart.

Kaart door een andere persoon dan de Kaarthouder.

De Kaarthouders zijn verplicht de Bank en/of haar functionarissen of agenten te assisteren bij het onderzoek naar verlies, diefstal of mogelijk misbruik van de Kaart en bij het terugkrijgen van de Kaart.

4. TRANSACTIELIMIET

opname per transactie bij een geldautomaat bij een enkele transactie is beperkt tot 20.000,00 (slechts twintigduizend USD) en elke kaarthouder mag maximaal 3 (drie) opnames per dag doen, met een maximumbedrag van 40.000,00

5. KOSTEN

alle kosten en vergoedingen die van toepassing zijn op de uitgifte en het gebruik van de kaart, zijn zoals van tijd tot tijd door de bank wordt vastgesteld

6. VERKLARING EN GARANTIES VAN DE BANK

De bank verklaart en garandeert het volgende:

De bank is lid van Interswitch Payment Systems.

De kaart kan worden gebruikt in alle geldautomaten met de Interswitch Payment-logo's, ongeacht de bank waarvan deze eigenaar is. Mits: De kaart geldig is en is

geauthenticeerd in overeenstemming met de overeengekomen veiligheidsmaatregelen.

Die Kaarthouder betaalt alle kosten, inclusief kosten voor het opnemen van contant geld, die door de Bank of de deelnemende bank in rekening worden

gebracht. De Kaart staat niet op de hotlist en

De transactie voldoet aan de voorwaarden die de deelnemende bank stelt.

7. VERBODEN VAN DE KAARTHOUDER

De Kaarthouder verklaart hierbij dat hij zich zal houden aan de voorwaarden van deze Overeenkomst en alle andere regels en voorschriften met betrekking tot de uitgifte en het gebruik van de Kaart.

8. VERLOREN EN GESTOLEN KAARTEN

Indien een Kaart verloren raakt, vermist raakt of wordt gestolen, of indien de pincode bekend wordt bij een andere persoon, of indien een Kaart of pincode om een andere reden waarschijnlijk misbruikt zal worden, moet de Kaarthouder zo snel mogelijk

U kunt dit eventueel melden bij het Bank Loss Centre bij het filiaal op Victoria Island of bij het dichtstbijzijnde filiaal van de bank.

Indien een dergelijke kennisgeving mondeling wordt gedaan, treedt deze pas in werking nadat de Bank een effectieve schriftelijke kennisgeving heeft ontvangen en is de Kaarthouder aansprakelijk voor elk gebruik van de Kaart.

Kaart binnen zeven dagen na ontvangst van de schriftelijke kennisgeving.

Na ontvangst van een dergelijke kennisgeving zoals hierboven bedoeld, zal de Bank op kosten van de Kaarthouder een vervangende kaart aan de Kaarthouder

verstrekken. Het is de verantwoordelijkheid van de Kaarthouder om de PIN te wijzigen zodra een vervangende Kaart is verstrekt.

Een kaart die als verloren, gestolen of vermist wordt opgegeven en die vervolgens wordt teruggevonden of teruggevonden, moet onmiddellijk na het vinden of terugkrijgen aan de bank worden teruggegeven.

9. FAILLISSEMENT, INSOLVENTIE EN CURSUS

In geval van ontbinding, overlijden, faillissement of liquidatie van de Kaarthouder, kan de Bank naar eigen goeddunken deze overeenkomst beëindigen en de Kaart blokkeren, of bij gebrek aan een andersluidend gerechtelijk bevel, tegen betaling van een vergoeding en binnen twee weken na kennisgeving van een van de bovengenoemde gebeurtenissen, een nieuwe kaart uitgeven ten gunste van de ontvanger.

curator/bewindvoerder, vereffenaar, curator, executeur of beheerder van de Kaarthouder.

10. OPENBAARMAKING VAN INFORMATIE

i. Alister Bank mag informatie die zij over de Kaarthouder verkrijgt als gevolg van deze verwerking, op de computer of op een andere manier bewaren en verwerken.

overeenkomst. ii. Alister Bank mag informatie over de Kaarthouder bekendmaken aan:

a) Iedere persoon (inclusief de politie) met als doel fraude te onderzoeken.

B) Alle relevante partijen die betrokken zijn bij de verwerking van Barclay-kaarttransacties.

C) Iedere persoon die de rechten van Alister Bank krachtens deze overeenkomst kan overnemen.

D) Iedere partij, indien zij daartoe is toegestaan of verplicht op grond van een wettelijke bepaling, een bevel van een rechtbank of een regelgevende instantie.

11. BEÏNDIGING VAN DEZE OVEREENKOMST

elke partij kan deze overeenkomst beëindigen met een schriftelijke kennisgeving van zeven dagen aan de andere partij. MITS ECHTER, DAT de Bank zijn overeenkomst met of zonder kennisgeving kan beëindigen indien de omstandigheden dit rechtvaardigen.

12. ALGEMENE BEPALINGEN

De Bank behoudt zich te allen tijde het recht voor om deze overeenkomst aan te vullen, te wijzigen of te wijzigen als gevolg van een wettelijke vereiste of productontwikkeling of een andere reden.

aan de Kaarthouder meegedeeld op het moment van kennisgeving van de wijziging. Een dergelijke wijziging wordt van kracht na kennisgeving aan de Kaarthouder en kennisgeving zal plaatsvinden op elke manier die de

Bank denkt dat het is. Na ontvangst van een dergelijke kennisgeving kan de Kaarthouder naar eigen goeddunken deze overeenkomst beëindigen in overeenstemming met de voorwaarden van deze overeenkomst.

Bij beëindiging, faillissement, ontbinding, insolventie, liquidatie of overlijden blijven de verplichtingen van de Kaarthouder voortduren totdat alle kaarten die met betrekking tot de rekening zijn uitgegeven, zijn geretourneerd en

alle openstaande schulden van de Kaarthouder aan de Bank volledig zijn terugbetaald.

Indien de Bank afstand doet van een inbreuk op een bepaling van deze overeenkomst, zal dit de latere handhaving van die bepaling niet verhinderen en zal dit niet worden beschouwd als een afstand van een inbreuk op een latere

inbreuk.

Ik bevestig hierbij dat ik de bovenstaande voorwaarden heb gelezen en dat ik deze werkelijk begrijp en accepteer als bindend voor mij met betrekking tot de uitgifte en leasefaciliteit.

Bevoegde ondertekenaar en datum

Bevoegde ondertekenaar en datum