NORDKOMMERZ

Rückerstattungsrichtlinie

Aktualisiert am 24. Juni 2025

1. Die Bedeutung von Wörtern und Ausdrücken, die in dieser Richtlinie nicht definiert wurden, richtet sich nach den in der Kundenvereinbarung beschriebenen Definitionen. 2. Diese Rücker stattungsrichtlinie („Richtlinie") wurde zur Einhaltung unserer Richtlinie zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bereitgestellt. 3. Diese Richtlinie regelt alle Rücker stattungen vom Kundenkonto auf das Bankkonto des Kunden. Zu den Umständen gehören unte r anderem die folgenden: (a) Der Kunde hat beschlossen, mit der Kontoregistrierung nach der Einzahlung von Geldern auf das Konto aufgrund technischer Probleme des Unternehmens nich t fortzufahren, und das Unternehmen hat angemessene kommerzielle Anstrengungen unternom men, um diese Probleme zu lösen; (b) der Kunde hat seine Meinung in Bezug auf die Höhe der eingezahlten Gelder geändert; (c) nach der Einzahlung von Geldern auf das Konto: (i) Das Unt ernehmen hat begründeten Anlass zu der Annahme, dass die Herkunft der Gelder illegal ist; od er (ii) das Unternehmen hat berechtigten Grund zu der Annahme, dass der Kunde gegen gelten de Gesetze und Vorschriften, die Richtlinie zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismus finanzierung oder gegen wesentliche Bestimmungen und Bedingungen der Kundenvereinbarun g verstoßen hat; (d) Das Unternehmen hat dem Kunden mitgeteilt, dass er die Kundenvereinba rung kündigen soll; (e) Das Unternehmen hat unsere Liste verbotener Länder aktualisiert und die Nationalität des Kunden fällt unter die Liste verbotener Länder des Unternehmens. (f) Das Unternehmen hat begründeten Anlass zu der Annahme, dass die Einzahlung von Geldern auf d as Konto unbefugt oder betrügerisch ist; und (g) das Konto ist seit 2 Jahren inaktiv.

4. Für den Fall, dass einer der in Abschnitt 4 beschriebenen Umstände eintritt, behält sich das Unternehmen das Recht vor, einen Teil oder den gesamten eingezahlten Betrag zurückzuerstat ten, je nachdem, wie das Unternehmen dies in der gleichen Währung wie die Einzahlung über die ursprüngliche Einzahlungsmethode für angemessen hält.

5. In Fällen, in denen Gelder mit einer Kreditkarte eingezahlt werden, verpflichtet sich der Ku nde, von der Bank keine Rückerstattung der eingezahlten Gelder zu verlangen, wenn die einge zahlten Gelder auf dem Konto ausgewiesen sind. Der Kunde erkennt an, dass die Begehung ei ner solchen Handlung zu einer sofortigen Kündigung gemäß Klausel 16 der Kundenvereinbaru ng führen kann. 6. Der Kunde trägt alle Bankgebühren und Verwaltungsgebühren im Zusamm enhang mit den in dieser Richtlinie genannten Rückerstattungen. 7. Das Unternehmen haftet nicht für Verluste oder Schäden, die durch falsche oder unvollständige Angaben des Kunden e ntstehen. 7A. Diese Richtlinie ist in Verbindung mit der Kundenvereinbarung zu lesen. Im Fa lle von Widersprüchen zwischen dieser Richtlinie und der Kundenvereinbarung hat die Kunde nvereinbarung Vorrang.

8. Der Kunde erkennt an, dass sich das Unternehmen das Recht vorbehält, diese Richtlinie jed erzeit ohne vorherige Ankündigung an den Kunden zu ändern oder zu aktualisieren. Die Ände rungen der Richtlinie treten sofort in Kraft und sind für den Kunden mit der Veröffentlichung der Richtlinie auf der Website des Unternehmens rechtsverbindlich. Der Kunde verpflichtet si ch, diese Richtlinie regelmäßig auf der Website des Unternehmens zu überprüfen.

9. Die offizielle Sprache dieser Rückerstattungsrichtlinie ist Englisch. Das Unternehmen kann diese Richtlinie nur zu Informationszwecken in anderen Sprachen zur Verfügung stellen. Im F alle von Widersprüchen oder Diskrepanzen zwischen der englischen Version dieser Richtlinie und einer anderen Sprachversion ist die englische Version maßgebend.

(Der Rest dieser Seite wurde absichtlich leer gelassen.)