

Conditions générales

LE SERVICE DE TRANSFERT D'ARGENT CASH PLUS EST PROPOSÉ PAR CASH PLUS S.A, SIS A L'ADRESSE ANGLE BOULEVARD ABDELMOUMEN, RUE DES PLEIADES, IMMATRICULÉE AUPRÈS DU REGISTRE DE COMMERCE DE CASABLANCA SOUS LE NUMERO 129325.

- **Présentation du service de transfert d'argent Cash Plus :**

Ce service permet au client de Cash Plus d'envoyer de l'argent à un bénéficiaire qui pourra récupérer ses fonds dans une agence Cash Plus.

Pour effectuer des transactions à l'envoi ou à l'émission, les clients devront remplir plusieurs obligations réglementaires et procédures en vigueur.

- **Obligations de Cash Plus envers ses clients :**

Cash Plus s'engage à communiquer un bordereau après chaque transaction.

Annulation et remboursement : Vous avez la possibilité d'annuler la transaction à tout moment et ce, tant que le bénéficiaire n'a pas retiré son argent. Les remboursements ne concernent que le montant principal émis et les frais de gestion si l'annulation intervient le même jour. Si l'annulation intervient à J+1 de la date d'envoi, les frais de gestion sont encaissés définitivement par Cash Plus. Pour toute annulation, veuillez vous adresser à l'agence ayant réalisé l'opération d'envoi.

Protection des données : Cash Plus utilise des pratiques et mesures de sécurité afin de protéger les informations personnelles recueillies. Cash Plus utilisera les informations mentionnées dans le formulaire d'envoi dans le cadre de la fourniture du Service.

Respect de la loi 09-08 relative à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel

Au sens de la loi 09-08, Cash Plus déclare présenter les garanties suffisantes pour assurer la mise en œuvre des mesures de sécurité et de confidentialité mentionnées dans ladite loi et s'engage à respecter ces dispositions.

Cash Plus s'assure que les personnes habilitées à traiter les données personnelles connaissent leurs obligations légales en matière de protection de ces données et s'y tiennent.

Par le biais du formulaire de la transaction, Cash Plus SA collecte vos données personnelles en vue du dénouement de votre opération de transfert / Change manuel dans le respect total des réglementations et lois en vigueur dans le royaume du Maroc. Ce traitement a fait l'objet d'une déclaration / demande d'autorisation auprès de la CNDP sous le numéro 481-AU-2013.

- **Obligations des clients envers Cash Plus :**

Conditions d'utilisation : La transaction ne peut être effective que si vous êtes âgé de 18 ans ou plus en présentation des pièces justificatives d'identité tenant compte de votre nationalité et de votre statut de résidence.

Conformément à la réglementation en vigueur en matière de lutte anti blanchiment et contre le financement du terrorisme (notamment la loi 43-05 et l'amendement 13-10, Circulaire BKAM 5W2017) et aux procédures internes de Cash Plus, vos transactions feront l'objet de vérification et d'analyse. A cet effet, vous pouvez être sollicités par nos équipes dans le cadre de nos actions de conformité.

Limites d'envoi : Des plafonds sont applicables au montant des transferts. L'expéditeur a le droit de transférer jusqu'à 80 000 dirhams par transaction.

Frais d'envoi : En utilisant le service Transfert en de Cash Plus, vous autorisez Cash Plus à facturer le montant du transfert selon la tarification en vigueur. Vous serez averti du montant que nous vous facturons avant de procéder à l'autorisation finale de la transaction.

Pièces d'identification : La transaction ne peut être réalisée qu'en présentant les pièces d'identification selon le statut du client :

- Marocain :
 - Carte d'identité nationale.
- Etranger non-résident :
 - Passeport accompagné d'une autre pièce d'identité du pays d'origine.
- Etranger résident :
 - Carte de séjour.

Fiabilité des informations fournies : le client à l'origine du transfert certifie que les informations fournies à Cash Plus dans le cadre de cette opération sont correctes, complètes et à jour.

L'expéditeur se tient également responsable des toutes les données communiquées à la réception.

Prévention d'usurpation d'identité :

Veillez ne pas communiquer d'informations personnelles et confidentielles à Cash Plus en dehors des adresses mail sécurisées et prévues dans ce sens (contact@cashplus.ma, fraude@cashplus.ma)

Si vous recevez un e-mail suspect vous demandant des informations personnelles, veuillez le faire suivre immédiatement à fraude@cashplus.ma.

Plaintes : Si vous rencontrez des problèmes ou vous souhaitez remonter une réclamation, vous pouvez nous contacter via :

contact@cashplus.ma

05 22 86 01 00

- **Fidélité :**

Cash Plus a mis en place un mécanisme de fidélité des clients à travers une carte fidélité adossée à un compte fidélité. Votre compte de fidélité chez Cash Plus vous donne accès à des points relatifs à toute transaction d'envoi ou de réception nationale ou internationale.

Les points que vous cumulez restent valables un an après votre dernière transaction.