



TAWFIQ INVEST
Bridging capital and principles

Algemene Voorwaarden – Tawfiq Invest BV

Versie: 1.1
Datum van inwerkingtreding: 7 september 2026
Toepassing: op alle diensten en overeenkomsten van Tawfiq Invest, nationaal en internationaal.

Bedrijfsinformatie

Dit beleid is opgesteld door: Tawfiq Invest B.V. – Intermediair voor investeerders en ondernemers.
Statutaire vestiging: Almere – Nederland
Kamer van Koophandel: 97236918
BTW Identificatie: NL867963487B01
Emailadres: info@tawfiqinvest.com
Website: www.tawfiqinvest.com

Artikel 1 – Definities

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

- 1.1 **Tawfiq Invest:** de onderneming die bemiddelt tussen investeerders en ondernemers/projecteigenaren, actief op nationaal en internationaal niveau.
- 1.2 **Investeerder:** iedere natuurlijke of rechtspersoon die via Tawfiq Invest belangstelling toont om te investeren in een project of onderneming.
- 1.3 **Ondernemer / Projecteigenaar:** iedere natuurlijke of rechtspersoon die via Tawfiq Invest financiering of investeringskapitaal zoekt voor een project of onderneming.
- 1.4 **Partijen:** gezamenlijk Tawfiq Invest, de investeerder en/of de ondernemer/projecteigenaar.
- 1.5 **Diensten:** de bemiddelingsactiviteiten en ondersteunende werkzaamheden die Tawfiq Invest uitvoert om investeerders en ondernemers met elkaar in contact te brengen.
- 1.6 **Overeenkomst:** iedere mondelinge of schriftelijke afspraak tussen Tawfiq Invest en een investeerder of ondernemer, waarop deze algemene voorwaarden van toepassing zijn verklaard.
- 1.7 **KYC (Know Your Customer):** de identificatie-, verificatie- en nalevingsprocedures die door Tawfiq Invest verplicht worden uitgevoerd voordat deelname aan investeringsactiviteiten kan plaatsvinden.
- 1.8 **Due Diligence:** het externe onderzoek naar de achtergrond, betrouwbaarheid en financiële positie van een project of onderneming, uitgevoerd door een onafhankelijke derde partij.
- 1.9 **Verwerkersovereenkomst:** een overeenkomst tussen Tawfiq Invest en een externe partij die persoonsgegevens verwerkt, waarin wordt vastgelegd hoe deze partij met persoonsgegevens omgaat conform de AVG.
- 1.10 **Toepasselijke wetgeving:** alle nationale en internationale wet- en regelgeving die relevant is voor de activiteiten van Tawfiq Invest, waaronder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en integriteits- en nalevingsnormen zoals bedoeld in de anti-witwaswetgeving (Wwft) en vergelijkbare internationale kaders, voor zover van toepassing op de bemiddelingsactiviteiten van Tawfiq Invest.
- 1.11 **Investeerdersbestand:** het geheel van (potentiële) investeerders dat Tawfiq Invest heeft opgebouwd, met inbegrip van alle daarin vastgelegde contact- en persoonsgegevens, ongeacht de vorm waarin dit is vastgelegd.
- 1.12 **Geïntroduceerde Investeerder:** iedere partij die door tussenkomst van Tawfiq Invest met de ondernemer in contact is gekomen, daaronder begrepen deelname aan een door Tawfiq Invest georganiseerde infosessie, presentatie of bijeenkomst, kennisname van een door Tawfiq Invest gepubliceerde projectpagina, of vermelding op een door Tawfiq Invest verstrekt introductieoverzicht.
- 1.13 **Fase:** een afgebakende periode waarin voor een project een vooraf bepaald investeringsbedrag wordt opgehaald, zoals nader vastgelegd in de bemiddelingsovereenkomst.

Artikel 2 – Toepasselijkheid en interpretatie

- 2.1 Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle aanbiedingen, overeenkomsten, opdrachten, samenwerkingen en overige rechtsverhoudingen tussen Tawfiq Invest en derden.
- 2.2 Afwijkingen van deze voorwaarden zijn slechts geldig indien deze uitdrukkelijk schriftelijk door Tawfiq Invest zijn bevestigd.
- 2.3 Indien enige bepaling van deze voorwaarden nietig of vernietigbaar blijkt, blijven de overige bepalingen volledig van kracht. De ongeldige bepaling zal worden vervangen door een bepaling die de bedoeling van het origineel zo dicht mogelijk benadert.
- 2.4 In geval van strijdigheid tussen de Nederlandse tekst en een vertaling, prevaleert de Nederlandse tekst.
- 2.5 In geval van strijdigheid tussen deze algemene voorwaarden en een tussen partijen gesloten bemiddelingsovereenkomst, prevaleert de bemiddelingsovereenkomst. Die overeenkomst geldt in dat geval als schriftelijke bevestiging zoals bedoeld in lid 2.

Artikel 3 – Aard en omvang van de dienstverlening

- 3.1 Tawfiq Invest bemiddelt uitsluitend tussen investeerders en ondernemers. Zij biedt een platform en netwerk om vraag en aanbod van investeringsmogelijkheden op transparante wijze samen te brengen.
- 3.2 Tawfiq Invest treedt niet op als:
 - a. bank, beleggingsinstelling of vermogensbeheerder;
 - b. fonds, investeringsvehikel of trustkantoor;
 - c. financieel adviseur of makelaar in financiële producten;
 - d. bewaarder, escrow-partij of doorstroomkanaal voor gelden.
- 3.3 Tawfiq Invest houdt geen gelden of waardepapieren aan, beheert geen kapitaal en verricht geen transacties namens derden.
- 3.4 Tawfiq Invest streeft ernaar om uitsluitend investeringsmogelijkheden te presenteren die zorgvuldig zijn geselecteerd, transparant zijn en een betrouwbare indruk maken.

Bij het aanbieden van projecten wordt bijzondere aandacht besteed aan geloofwaardigheid, naleving van shariah principes en (waar mogelijk) een onafhankelijke toetsing van de bedrijfsinformatie. Tawfiq Invest verricht deze inspanningen om

investeerders in staat te stellen weloverwogen beslissingen te nemen. Desondanks blijft elke investeringsbeslissing volledig en uitsluitend de verantwoordelijkheid van de investeerder. Tawfiq Invest verstrekt geen advies over de geschiktheid, winstgevendheid of risico's van een specifieke investering en geeft geen garantie over rendement of succes.

- 3.5 Tawfiq Invest stelt, ter ondersteuning van een transparante samenwerking tussen investeerder en ondernemer, een investerings- of samenwerkingsovereenkomst op die voldoet aan de principes van Shariah compliance. Deze overeenkomst dient als uitgangspunt voor de afspraken tussen partijen. De investeerder en de ondernemer blijven echter zelf verantwoordelijk voor de inhoud, ondertekening en uitvoering van deze overeenkomst. Tawfiq Invest treedt niet op als partij in de uiteindelijke overeenkomst en draagt geen juridische of financiële aansprakelijkheid voortvloeiend uit de uitvoering ervan.

Artikel 4 – Totstandkoming van de overeenkomst

- 4.1 Een overeenkomst tussen Tawfiq Invest en een partij komt tot stand zodra de partij de voorwaarden van samenwerking schriftelijk of digitaal heeft aanvaard.
- 4.2 Digitale goedkeuring (zoals via een online formulier of e-mailbevestiging) wordt geacht een rechtsgeldige aanvaarding te zijn.
- 4.3 Tawfiq Invest behoudt zich het recht voor om een samenwerking te weigeren of te beëindigen indien er gegronde redenen zijn om aan te nemen dat een partij niet voldoet aan de interne criteria, wettelijke vereisten of morele standaarden van Tawfiq Invest.

Artikel 5 – Verplichtingen van partijen

- 5.1 Ondernemers en investeerders zijn verplicht om alle door Tawfiq Invest gevraagde informatie naar waarheid, volledig en tijdig te verstrekken.
- 5.2 Partijen garanderen dat alle aangeleverde documenten, cijfers en verklaringen correct zijn en geen misleidende informatie bevatten.
- 5.3 Investeerders zijn verplicht mee te werken aan alle noodzakelijke KYC-procedures, sanctielijstencontroles en nalevingsonderzoeken. Bij weigering kan Tawfiq Invest de samenwerking onmiddellijk beëindigen.
- 5.4 Ondernemers zijn verplicht hun project te laten toetsen door een onafhankelijke due diligence partij, aangewezen of geaccepteerd door Tawfiq Invest. De volledige kosten hiervan zijn voor rekening van de ondernemer, ongeacht de uitkomst van het onderzoek en ongeacht of het project vervolgens aan investeerders wordt gepresenteerd.
- 5.5 In alle gevallen vrijwaren de ondernemer en de investeerder Tawfiq Invest, haar bestuurders, medewerkers en vertegenwoordigers volledig voor iedere vorm van schade, verlies, kosten of aansprakelijkheid, direct of indirect, voortvloeiend uit:
- onjuiste, onvolledige of misleidende informatie die door één van de partijen is verstrekt;
 - beslissingen, handelingen of nalatigheden van de investeerder of ondernemer zelf;
 - de uitvoering of niet-uitvoering van de investeringsovereenkomst tussen partijen;
 - en iedere andere omstandigheid die buiten de directe invloed of verantwoordelijkheid van Tawfiq Invest valt.
- De investeerder blijft te allen tijde zelf volledig verantwoordelijk voor de beoordeling en besluitvorming omtrent investeringen, inclusief de financiële, juridische en morele gevolgen daarvan. Tawfiq Invest kan op geen enkele wijze aansprakelijk worden gehouden voor verliezen of teleurstellende resultaten die voortkomen uit een investering.
- 5.6 Iedere partij – zowel investeerder als ondernemer – draagt zelf de volledige verantwoordelijkheid voor naleving van alle toepasselijke wet- en regelgeving die verband houdt met de beoogde investering of samenwerking. Dit omvat, maar is niet beperkt tot:
- fiscale en administratieve verplichtingen, zoals aangifte van inkomsten of vermogenswinsten;
 - naleving van lokale en internationale investerings-, handels- en sanctiewetgeving;
 - naleving van regelgeving omtrent buitenlandse investeringen, eigendomsstructuren en vergunningen;
 - en het naleven van eventuele rapportage- of registratieverplichtingen in het land van herkomst of uitvoering van de investering.

Tawfiq Invest is niet verantwoordelijk voor het signaleren, beoordelen of naleven van dergelijke wettelijke verplichtingen namens partijen. De investeerder en ondernemer vrijwaren Tawfiq Invest volledig voor alle gevolgen, kosten of sancties die voortvloeien uit het niet naleven van enige wet- of regelgeving door één van beide partijen.

Artikel 6 – Vergoeding en betaling

- 6.1 **Vergoeding voor dienstverlening.** Voor haar bemiddelings- en ondersteuningsdiensten brengt Tawfiq Invest een vergoeding of commissie in rekening bij de ondernemer of projecteigenaar, overeenkomstig de afspraken vastgelegd in een afzonderlijke bemiddelingsovereenkomst of opdrachtbevestiging. De hoogte, structuur en verschuldigdheid van deze vergoeding zijn afhankelijk van de aard en omvang van de bemiddeling, en worden vóór aanvang van de dienstverlening schriftelijk overeengekomen.
- 6.2 **Geen vergoeding voor investeerders.** Investeerders zijn in beginsel geen vergoeding, commissie of kosten verschuldigd aan Tawfiq Invest. Slechts indien er sprake is van aanvullende, op maat gemaakte diensten die uitdrukkelijk op verzoek van de investeerder worden verricht – en waarvoor vooraf schriftelijk overeenstemming is bereikt – kan Tawfiq Invest een redelijke vergoeding in rekening brengen. In alle gevallen zal Tawfiq Invest dit vooraf duidelijk communiceren en alleen uitvoeren na schriftelijke goedkeuring van de investeerder.
- 6.3 **Facturatie en betalingstermijn.** Facturen van Tawfiq Invest dienen te worden voldaan binnen de op de factuur vermelde termijn en op de door Tawfiq Invest aangewezen rekening. Indien geen termijn is vermeld, geldt een standaard betalingstermijn van veertien (14) dagen na factuurdatum. Betaling dient plaats te vinden in euro's of, bij internationale transacties, in een door Tawfiq Invest geaccepteerde valuta. Eventuele bank- of transactiekosten die voortvloeien uit grensoverschrijdende betalingen zijn volledig voor rekening van de ondernemer.
- 6.4 **Opschorting bij niet-betaling.** Indien betaling niet tijdig wordt verricht, is Tawfiq Invest gerechtigd haar dienstverlening onmiddellijk op te schorten of te beëindigen, zonder voorafgaande ingebrekestelling en zonder gehouden te zijn tot enige vorm van schadevergoeding. Tevens behoudt Tawfiq Invest zich het recht voor om verdere dienstverlening of nieuwe opdrachten te weigeren zolang openstaande bedragen niet zijn voldaan.

- 6.5 **Geen terugbetaling bij voortijdige beëindiging.** Indien een samenwerking door de ondernemer tussentijds wordt beëindigd of het beoogde project niet tot uitvoering komt, blijft de overeengekomen vergoeding voor reeds verrichte diensten volledig verschuldigd, tenzij uitdrukkelijk anders overeengekomen.
- 6.6 **Transparantie en ethische naleving.** Alle vergoedingen en commissies van Tawfiq Invest worden vastgesteld met inachtneming van eerlijkheid, transparantie en Shariah-compliance. Tawfiq Invest streeft ernaar dat haar beloningsstructuur in lijn is met ethische handelsprincipes en rechtvaardige vergoeding voor geleverde inspanningen.

Artikel 7 – Aansprakelijkheid en vrijwaring

- 7.1 Alle diensten van Tawfiq Invest worden uitgevoerd op basis van een inspanningsverplichting, niet op basis van resultaatgarantie.
- 7.2 Tawfiq Invest is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade, gevolgschade, gederfde winst, gemiste investeringskansen of verliezen als gevolg van de dienstverlening of verstrekte informatie.
- 7.3 Indien Tawfiq Invest toch aansprakelijk wordt geacht, is haar aansprakelijkheid beperkt tot het bedrag dat voor de betreffende dienst in rekening is gebracht.
- 7.4 Partijen vrijwaren Tawfiq Invest voor alle aanspraken van derden die verband houden met de door hen verstrekte informatie of handelingen.

Artikel 8 – Intellectueel eigendom

- 8.1 Alle rechten van intellectueel eigendom op documenten, presentaties, teksten, ontwerpen, logo's, databestanden of andere materialen van Tawfiq Invest blijven te allen tijde eigendom van Tawfiq Invest.
- 8.2 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming is het niet toegestaan dit materiaal te kopiëren, verspreiden of commercieel te gebruiken.

Artikel 9 – Vertrouwelijkheid en gegevensbescherming

- 9.1 Partijen zijn verplicht tot strikte geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie die zij in het kader van de samenwerking ontvangen. Deze verplichting geldt eveneens voor informatie die is uitgewisseld in de aanloop naar de samenwerking, vóór het moment waarop een overeenkomst tot stand kwam.
- 9.2 Tawfiq Invest zal vertrouwelijke informatie uitsluitend gebruiken voor de uitvoering van haar diensten of indien zij daartoe wettelijk verplicht is.
- 9.3 De geheimhoudingsverplichting blijft van kracht gedurende drie (3) jaar na beëindiging van de samenwerking.
- 9.4 Voor de verwerking van persoonsgegevens geldt het afzonderlijke Privacybeleid van Tawfiq Invest, te raadplegen via www.tawfiqinvest.com.

Artikel 10 – Investeerdersnetwerk en relatiebescherming

- 10.1 Het investeerdersbestand van Tawfiq Invest en alle daarin opgenomen gegevens zijn en blijven te allen tijde eigendom van Tawfiq Invest. Het investeerdersbestand vormt een wezenlijk bedrijfsmiddel van Tawfiq Invest en valt tevens onder artikel 8.
- 10.2 Gegevens van investeerders die de ondernemer in het kader van de samenwerking ter kennis komen, mogen uitsluitend worden gebruikt voor het project waarvoor zij zijn verstrekt. Gebruik voor andere doeleinden – waaronder marketing, het benaderen voor andere projecten of het verstrekken aan derden – is zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Tawfiq Invest niet toegestaan.
- 10.3 De ondernemer verwerkt persoonsgegevens die hij via Tawfiq Invest ontvangt conform de AVG en sluit op eerste verzoek van Tawfiq Invest een verwerkersovereenkomst.
- 10.4 Na beëindiging van de samenwerking verwijdert de ondernemer alle door Tawfiq Invest verstrekte gegevens van investeerders die niet daadwerkelijk in het betreffende project hebben geïnvesteerd en bevestigt hij dit desgevraagd schriftelijk aan Tawfiq Invest.
- 10.5 Dit artikel blijft onverkort van kracht na beëindiging van de samenwerking.

Artikel 11 – Non-circumventie en nawerking

- 11.1 De ondernemer benadert een geïntroduceerde investeerder niet buiten Tawfiq Invest om met als doel de overeengekomen vergoeding geheel of gedeeltelijk te omzeilen en zet een geïntroduceerde investeerder niet in als kanaal om hetzelfde langs een derde te bereiken.
- 11.2 Investeert een geïntroduceerde investeerder binnen vierentwintig (24) maanden na de introductie alsnog in de ondernemer of in een aan de ondernemer gelieerde onderneming, in welke fase, vorm of constructie dan ook, dan is de overeengekomen vergoeding onverkort verschuldigd. Dit geldt eveneens indien de samenwerking tussen Tawfiq Invest en de ondernemer op dat moment reeds is beëindigd.
- 11.3 Tawfiq Invest verstrekt bij afronding van iedere fase een schriftelijk overzicht van de door haar geïntroduceerde investeerders, zodat over de reikwijdte van dit artikel tussen partijen geen onduidelijkheid kan bestaan.
- 11.4 Bij overtreding van lid 1 of lid 2 verbeurt de ondernemer een direct opeisbare commissievergoeding gelijk aan het bedrag van de misgelopen vergoeding, onverminderd het recht van Tawfiq Invest op volledige vergoeding en nakoming.
- 11.5 Dit artikel blijft van kracht gedurende vierentwintig (24) maanden na beëindiging van de samenwerking.

Artikel 12 – Overmacht

- 12.1 Onder overmacht wordt verstaan elke omstandigheid die buiten de macht van Tawfiq Invest ligt en die de uitvoering van haar verplichtingen geheel of gedeeltelijk verhindert.
- 12.2 In geval van overmacht heeft Tawfiq Invest het recht haar verplichtingen op te schorten of de overeenkomst te ontbinden, zonder schadeplichtig te zijn.

Artikel 13 – Toepasselijk recht en geschillenbeslechting

- 13.1 Op alle overeenkomsten, aanbiedingen en handelingen van Tawfiq Invest is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.
- 13.2 Geschillen zullen in eerste instantie in goed overleg worden geprobeerd op te lossen.
- 13.3 Geschillen die voortvloeien uit of verband houden met deze overeenkomst zullen primair worden behandeld naar Nederlands recht. Indien de partijen in verschillende landen gevestigd zijn, zal Tawfiq Invest de voorkeur geven aan minnelijke geschillenbeslechting of, indien nodig, aan bindende arbitrage onder toezicht van een erkende arbitrage-instelling (zoals het Nederlands Arbitrage Instituut of een vergelijkbare internationale instantie). De voertaal van de procedure is Engels of Nederlands, afhankelijk van de aard en herkomst van de partijen.

Artikel 14 – Wijzigingen

- 14.1 Tawfiq Invest behoudt zich het recht voor deze algemene voorwaarden te wijzigen.
- 14.2 Gewijzigde voorwaarden zijn van kracht vanaf het moment van publicatie op de website van Tawfiq Invest, tenzij schriftelijk anders is overeengekomen.

Wijzigingen ten opzichte van versie 1.0

- Artikel 1: definities toegevoegd van Investeerdersbestand, Geïntroduceerde Investeerder en Fase.
- Artikel 2: lid 5 toegevoegd over de rangorde tussen deze voorwaarden en een bemiddelingsovereenkomst.
- Artikel 5, lid 4: verduidelijkt dat de kosten van due diligence verschuldigd zijn ongeacht de uitkomst van het onderzoek.
- Artikel 5: de doorlopende nummering hersteld; het laatste lid was in versie 1.0 abusievelijk als lid 1 genummerd.
- Artikel 9: geheimhouding uitgebreid naar informatie die vóór de samenwerking is uitgewisseld en voorzien van een termijn van drie jaar.
- Artikel 10 toegevoegd: investeerdersnetwerk en relatiebescherming.
- Artikel 11 toegevoegd: non-circumventie en nawerking.
- De voormalige artikelen 10, 11 en 12 zijn hernummerd naar 12, 13 en 14.