

# CashSentinel

## Contrat-Cadre de Services de Paiement pour utilisateurs Particuliers

### Conditions générales

Date de dernière publication : **15 mars 2024**

Pour les nouveaux clients, cette version est immédiatement applicable.

Pour les clients inscrits préalablement à la date de dernière publication, cette version rentre en vigueur au : **16 mai 2024**

### Table des matières

1. Objet .....	3
2. Définitions .....	4
3. Ouverture d'un Compte de paiement .....	7
3.1. Déclarations préalables .....	7
3.2. Identification du Titulaire .....	7
3.3. Identification des Utilisateurs .....	7
3.4. Finalisation de l'ouverture du Compte de paiement.....	8
4. Compte pour un Titulaire Particulier .....	8
5. Compte de Client occasionnel .....	8
6. Typologie des opérations.....	8
6.1. Réception d'Ordres de virement.....	8
6.2. Contrat CashSentinel et Ordres de virement associés .....	9
6.3. Prestations payables à la commande .....	9
6.4. Dispositions spécifiques dans le cas d'un financement .....	10
6.4.1. Pour l'acquisition d'un véhicule.....	10
6.4.2. Pour la réalisation de travaux .....	10
6.5. Exécution d'Ordres de virement.....	10
6.5.1. Refus d'exécution .....	11
7. Relevés d'opérations .....	11
8. Conditions tarifaires .....	12
9. Données de sécurité personnalisées .....	12
10. Contestation des Opération de paiement.....	13
11. Demande de blocage du Compte de paiement .....	14
12. Durée, modifications et résiliation .....	15
12.1. Durée du CCSP et délai de rétractation .....	15
12.2. Modification du CCSP.....	15
12.2.1. Modifications à l'initiative de CashSentinel.....	15

12.2.2. Modifications imposées par des textes législatifs ou réglementaires .....	15
12.3. Résiliation.....	15
12.4. Clôture automatique des comptes à solde nul.....	16
12.5. Effets de la résiliation et clôture du Compte de paiement.....	16
13. Activités interdites.....	16
14. Responsabilité et force majeure.....	16
15. Décès et Compte inactif.....	17
15.1. Décès.....	17
15.2. Compte inactif.....	17
16. Réclamation et médiation .....	17
17. Protection des fonds.....	18
18. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.....	18
19. Secret professionnel et droit d'accès et de rectification.....	18
20. Protection des Données personnelles.....	19
21. Propriété intellectuelle .....	20
22. Divers.....	21
22.1. Convention de preuve.....	21
22.2. Non renonciation .....	21
22.3. Inaccessibilité .....	21
22.4. Indépendance des stipulations.....	21
22.5. Déclaration fiscale .....	21
23. Loi et langue applicables – Tribunaux Compétents.....	21
24. Annexe 1 – Conditions Particulières .....	22
25. Annexe 2 – Activités interdites .....	23

## **Le Contrat-cadre de services de paiement est conclu entre :**

Le client, personne physique agissant pour des besoins non-professionnels, ou personne morale agissant pour des besoins professionnels,

Ci-après dénommé le « **Titulaire** », d'une part,

**Et,**

CashSentinel France, société par actions simplifiée enregistrée à Paris, sous le numéro de RCS 817 634 637 au capital de 15 000 €, établie au 21 place de la République 75003 Paris, ci-après dénommée « **CashSentinel** » agissant en tant qu'agent prestataire de services de paiement de Okali, établissement de monnaie électronique (Code établissement 17448) dont le siège social est situé 50 rue La Boétie, 75008 Paris, immatriculé sous le numéro de RCS 890 111 776 et agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) établie au 4 Place Budapest, CS 92459, 75436 Paris Cedex 09, ci-après dénommé l'« **Etablissement** » .

Les agréments de CashSentinel France en qualité d'agent, ainsi que d'Okali en qualité d'établissement de monnaie électronique peuvent être vérifiés à tout moment sur le site [www.regafi.fr](http://www.regafi.fr).

Ci-après ensemble dénommées les « **Parties** » au présent Contrat-Cadre de Services de Paiement.

## **PREAMBULE**

La société CashSentinel propose une solution de paiement sécurisée, ci-après « **Solution** », permettant à un Professionnel intermédiaire de créer un Contrat CashSentinel régissant la transaction entre un Payeur et des tiers.

Les Contrats CashSentinel permettent actuellement de sécuriser des transactions de Véhicules, ainsi que de Travaux.

Pour ce faire, le Payeur ainsi que certains tiers (Bénéficiaire notamment) ouvrent un Compte de paiement dans les livres de l'Etablissement aux fins d'enregistrer les opérations de paiement liées à l'exécution du Contrat CashSentinel.

Le Professionnel intermédiaire agit en qualité d'intermédiaire aux fins de la réalisation du Contrat CashSentinel et n'entre à aucun moment en possession des fonds des clients ni n'exerce de contrôle sur ces fonds.

CashSentinel est mandaté par l'Etablissement en qualité d'agent prestataire de services de paiement pour la fourniture de services de paiement tels que définis par l'article L. 314-1 du code monétaire et financier.

Le client Titulaire d'un Compte de paiement est invité à lire attentivement les termes du présent Contrat-Cadre de Services de Paiement, ci-après le « **CCSP** », avant de l'accepter.

### **1. Objet**

Le CCSP, a pour objet d'encadrer les conditions d'utilisation des Services de paiements fournis par CashSentinel en qualité d'agent de l'Etablissement au Titulaire, en contrepartie des frais convenus à l'article 8 des présentes.

La Solution est mise à disposition aux fins de la fourniture des Services de paiement suivants :

- Réception d'Ordres de virement SEPA en euros ;
- Exécution d'Ordres de virement SEPA ou entre deux Comptes de paiement ouverts dans les livres de l'Etablissement ;

Les détails et modalités de ces Services de paiement se trouvent à l'article 6 des présentes.

Les fonds destinés au paiement des biens et prestations prévus dans le Contrat CashSentinel sont collectés et sécurisés par l'Etablissement avant que la cession des biens et/ou l'exécution des prestations n'intervienne. Les Ordres de virement correspondants sont libérés une fois la cession des biens et/ou l'exécution des prestations confirmées.

Les conditions générales d'utilisation sont constituées du présent CCSP, complétées par des annexes qui en font partie intégrante :

- Annexe 1 – Conditions Particulières
- Annexe 2 – Activités interdites

Sans préjudice de l'alinéa précédent, en cas de contradiction entre les stipulations du corps du CCSP et une stipulation d'une annexe, les stipulations du corps du CCSP prévaudront.

Une fois acceptées, le Titulaire est libre de les reproduire, transférer ou stocker sur tout support durable notamment courrier électronique, clés USB, disques durs d'ordinateurs. Le Titulaire peut également recevoir les CCSP sous format papier sur simple demande à l'adresse indiquée à l'article 16 des présentes.

Par ailleurs, le Titulaire peut à tout moment, avoir accès aux présentes sur son Espace personnel. Il appartient au Titulaire de les consulter régulièrement afin de rester informé de toute éventuelle mise à jour.

Le Compte de paiement est individuel et ne permet de réaliser que des Opérations de paiement pour compte propre par le Titulaire.

## 2. Définitions

Pour les besoins du présent CCSP, on entend par :

<b>Appareil compatible</b>	Désigne tout appareil électronique qui assure par voie radioélectrique des fonctions de communication, telles que la téléphonie ou l'accès au réseau Internet, et le plus souvent des fonctions informatiques ou multimédias et permettant d'accéder au Site.
<b>Bénéficiaire</b>	Désigne toute société ou personne utilisant la Solution pour percevoir le prix de vente d'un bien ou service. Le Bénéficiaire est titulaire d'un compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement.
<b>Titulaire</b>	Désigne toute personne physique agissant dans un but non-professionnel, ou bien toute personne morale agissant à des fins professionnelles ainsi que toute association ou tout organisme à but non lucratif. Le Titulaire, ayant accepté le contrat-cadre de services de paiement, est client et dispose d'un compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement.
<b>Compte bancaire</b>	Désigne le compte en banque domicilié dans un pays de l'Union Européenne du Titulaire, renseigné par ce dernier au moment de son inscription.
<b>Compte de Paiement ou Compte</b>	Désigne le compte de paiement ouvert au nom du Titulaire dans les livres de l'Etablissement aux fins de la fourniture des Services de paiement.
<b>CCSP</b>	Désigne le présent Contrat-Cadre de Service de Paiement et ses annexes.
<b>Contrat CashSentinel</b>	Désigne un contrat mis en place dans la Solution par un Professionnel intermédiaire ou un Titulaire, et accepté par le Payeur.

	<p>Ce contrat définit les éléments-clés de l'opération en cours : le Professionnel intermédiaire, le Payeur, le Bénéficiaire, les Fournisseurs tiers, les biens ou prestations objet du contrat, les Ordres de virement et leurs événements déclencheurs.</p> <p>L'Etablissement est totalement extérieur à ce contrat.</p>
<b>Données personnelles</b>	Désigne toute information personnelle, au sens du Règlement européen 2016/679 relatif à la protection des données à caractère personnel.
<b>Données de sécurité personnalisées</b>	Désignent le moyen technique mis en place par CashSentinel pour l'utilisation de la Solution. Ce dispositif est propre au Titulaire.
<b>Données de connexion</b>	Désigne un identifiant unique et un mot de passe personnel permettant au Titulaire ou à un Utilisateur d'accéder à l'Espace personnel.
<b>Espace personnel</b>	Désigne le profil personnel du Titulaire disponible par le biais du Site auquel il accède au moyen de ses Données de connexion. L'Espace personnel permet au Titulaire de consulter son Compte de paiement et les informations qui y sont attachées.
<b>Etablissement</b>	Désigne Okali, établissement de monnaie électronique agréé en France dont le siège social est situé au 50 rue La Boétie, 75008 Paris et responsable de la fourniture des Services de paiement.
<b>Fournisseurs tiers</b>	Désigne toute société ou personne fournissant des biens ou prestations au Payeur selon un plan établi dans le Contrat CashSentinel, que le Payeur souhaite régler en contrepartie des prestations rendues. Les Fournisseurs tiers ne sont pas titulaires d'un compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement.
<b>Jour(s) Ouvré(s)</b>	Désigne la période commençant le lundi et se terminant vendredi, hors jours fériés, et hors jours chômés par les établissements bancaires français.
<b>Jour(s) Ouvrable(s)</b>	Désigne un jour calendaire correspondant aux horaires d'ouverture du Service Client dont les coordonnées figurent à l'article 16 des présentes.
<b>LCB/FT</b>	Lutte Contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme.
<b>Opération de paiement</b>	Désigne toute action consistant à verser, transférer ou retirer des fonds sur un Compte de paiement.
<b>Ordre de virement</b>	Désigne une instruction donnée via un Contrat CashSentinel dans l'Espace personnel à l'Etablissement aux fins d'exécution d'un virement.
<b>Payeur</b>	Désigne tout client qui utilise la Solution pour acquérir un bien ou faire réaliser des prestations. Le Payeur est titulaire d'un compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement.
<b>Personne concernée</b>	Désigne le Titulaire personne physique ou toute personne physique liée au Titulaire (mandataires sociaux, bénéficiaires effectifs, personne ayant procuration sur le Compte, etc.), dont les Données personnelles sont traitées dans le cadre de l'exécution du présent CCSP.
<b>Professionnel intermédiaire</b>	Désigne toute société (personne morale ou raison individuelle) qui utilise la Solution à titre professionnel pour créer un Contrat CashSentinel régissant une transaction entre un Payeur, un Bénéficiaire, et/ou des Fournisseurs tiers. Le Professionnel intermédiaire est titulaire d'un compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement.
<b>Proposition</b>	Désigne un Contrat CashSentinel présenté au Payeur pour son acceptation. Au stade de Proposition, le Contrat CashSentinel ne représente aucune forme

	d'engagement de la part du Payeur.
<b>Services de paiement</b>	Désigne les services fournis par l'Etablissement et CashSentinel, comprenant la réception de virements et l'exécution d'Ordres de virements.
<b>Site</b>	Désigne le site internet <a href="https://www.cashsentinel.com/">https://www.cashsentinel.com/</a>
<b>Solution</b>	Désigne la solution de paiement fournie par CashSentinel destiné à sécuriser les Opérations de paiement liées à des Contrats CashSentinel. L'utilisation de la Solution se fait à partir d'un Appareil compatible disposant d'un accès internet.
<b>Travaux</b>	Désigne tous travaux de rénovation, d'amélioration ou de transformation d'une maison individuelle ou d'un appartement en habitat collectif.
<b>Utilisateur</b>	Désigne toute personne physique dûment mandatée par le Titulaire pour accéder à l'Espace personnel.
<b>Véhicule</b>	Désigne tous les véhicules nécessitant d'être immatriculés, à savoir les véhicules terrestres à moteur (voitures particulières, voitures utilitaires, 2 roues et scooters, moto, quad, cyclomoteurs, tricycles, quadricycles, camping-cars, camionnettes, tracteurs et autres engins agricoles), les remorques dont le poids total autorisé en charge (PTAC) est supérieur à 500 kg (y compris les remorques agricoles) et les bateaux.

### **3. Ouverture d'un Compte de paiement**

#### **3.1. Déclarations préalables**

Toute demande d'ouverture de Compte de paiement doit être réalisée par l'intermédiaire de CashSentinel agissant en tant qu'agent prestataire de services de paiement pour le compte de l'Etablissement.

Au moment de son inscription et pendant toute la durée du CCSP, le Titulaire personne physique déclare :

- qu'il est une personne physique majeure, juridiquement capable et agissant en son nom et pour son compte pour des besoins non-professionnels ;
- que toutes les informations fournies lors de son inscription sont sincères, exactes et à jour et que l'exactitude des dites informations sera maintenue en modifiant si nécessaire les informations transmises ;
- être titulaire d'un compte bancaire ouvert auprès d'un établissement de crédit domicilié dans un pays de l'Union Européenne,
- disposer de tous les droits nécessaires au fonctionnement du Compte, en particulier en cas de compte bancaire joint ;
- qu'il n'est pas déjà titulaire d'un Compte ;
- qu'il n'exerce aucune activité mentionnée à l'Annexe 2 – Activités interdites.

Au moment de son inscription et pendant toute la durée du CCSP, le Titulaire personne morale déclare :

- que la société est une personne morale légalement constituée, agissant en son nom et pour son compte et ce pour des besoins professionnels ;
- que la société relève du droit français ou d'un pays de l'Union Européenne;
- que la demande d'ouverture de Compte au nom du Titulaire est réalisée par un mandataire de la société désigné dans l'extrait Kbis ;
- qu'il n'est pas déjà titulaire d'un Compte ;
- qu'il n'exerce aucune activité mentionnée à l'Annexe 2 – Activités interdites.

#### **3.2. Identification du Titulaire**

Dans le cadre de sa demande d'ouverture d'un Compte de paiement, le Titulaire doit impérativement transmettre à CashSentinel les informations et documents prévus en Annexe 1 – Conditions Particulières, requis au titre des obligations de CashSentinel et de l'Etablissement en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme (LCB/FT). Ces informations seront partagées avec l'Etablissement qui se réserve le droit d'effectuer toutes vérifications nécessaires pour répondre à ses obligations réglementaires. Des informations ou documents supplémentaires pourront être demandés au Titulaire.

Aucune Opération de paiement ne pourra être réalisée sur le Compte de paiement tant que les informations et/ou documents demandés ne sont pas reçus.

Si les informations se révèlent fausses ou incomplètes ou pour tout autre motif légitime, CashSentinel ou l'Etablissement peuvent refuser l'ouverture du Compte ou le clôturer. Dans ce cas, le Titulaire ne pourra pas accéder à la Solution.

Le Titulaire s'engage à mettre à jour toutes les informations le concernant en les communiquant à CashSentinel sans délai via la Solution. En l'absence d'information de tout changement, l'Etablissement et CashSentinel ne pourront en aucun cas être tenus responsables des conséquences préjudiciables pour le Titulaire.

Conformément à la réglementation relative à la LCB/FT, CashSentinel et l'Etablissement conservent les documents d'identification du Titulaire pendant toute la durée d'exécution du CCSP et durant les cinq (5) années qui suivent la résiliation.

#### **3.3. Identification des Utilisateurs**

Le Titulaire doit communiquer à CashSentinel la liste des Utilisateurs pouvant réaliser des Opérations au nom

et pour le compte du Titulaire. L'Utilisateur doit agir exclusivement au nom et pour le compte du Titulaire.

Le Titulaire doit fournir à CashSentinel les informations et documents justificatifs concernant les Utilisateurs listés en Annexe 1 – Conditions Particulières.

### **3.4. Finalisation de l'ouverture du Compte de paiement**

Le demandeur effectue son inscription sur le Site.

Le demandeur complète le formulaire d'inscription en renseignant son numéro de téléphone mobile ainsi qu'un mot de passe de son choix.

Un code de confirmation est immédiatement envoyé au demandeur par SMS, la saisie du code sur le Site par le demandeur permet à ce dernier de continuer le processus d'inscription.

Le demandeur complète ensuite le formulaire d'inscription correspondant à son profil (particulier ou personne morale) et transmet les pièces d'identification demandées, tel que précisé en Annexe 1 – Conditions Particulières. Il procède à la signature en ligne du CCSP à l'étape finale de la demande d'ouverture de compte.

CashSentinel notifie par tout moyen au demandeur le refus ou de l'acceptation de l'ouverture de son Compte de paiement. CashSentinel ou l'Etablissement peuvent refuser l'ouverture d'un Compte pour tout motif, sans avoir à justifier leur décision. Aucun dommages-intérêts ne pourront être perçus au titre de ce refus.

Le Compte de paiement ne peut pas être assimilable à un compte bancaire de dépôt. Le Compte de paiement ne fera donc l'objet d'aucun découvert, avance, crédit ou escompte.

Les Opérations de paiement enregistrées sur le Compte de paiement sont libellées en euros (€ ou EUR).

## **4. Compte pour un Titulaire Particulier**

Le Compte CashSentinel dédié aux Titulaires particuliers permet de réaliser exclusivement des Opérations de paiement pour acheter ou vendre des biens ou des prestations selon les modèles de Contrat CashSentinel prévus sur le Site, à d'autres particuliers ou à des professionnels. Le Compte est strictement personnel.

Aucune procuration ne peut être donnée à un tiers pour utiliser et gérer le Compte d'un Titulaire particulier. Le Titulaire particulier est responsable de toutes les opérations enregistrées sur le Compte.

## **5. Compte de Client occasionnel**

Les Titulaires créant un Compte CashSentinel dans le but exclusif de préparer ou de réaliser une opération ponctuelle ou d'être assisté dans la préparation ou la réalisation d'une telle opération, que celle-ci soit réalisée en une seule opération ou en plusieurs opérations apparaissant comme liées entre elles, et dont ladite opération ne dépasse pas 15'000 €, sont considérés comme des clients occasionnels. Des diligences particulières s'appliquent au-delà de ce montant, ou pour des clients non-considérés comme occasionnels.

## **6. Typologie des opérations**

Le Compte de paiement est utilisé exclusivement aux fins de la réalisation des Opérations de paiement telles que prévues dans un Contrat CashSentinel. A l'édition des présentes, les seuls usages supportés et admissibles des Contrats CashSentinel sont :

- L'achat / vente de Véhicules, neufs ou d'occasion ;
- La réalisation de Travaux.

Le Titulaire prend l'engagement envers CashSentinel de n'effectuer sur son Compte que des Opérations de cette typologie, autorisées par la loi et les règlements en vigueur.

### **6.1. Réception d'Ordres de virement**

Le Compte de paiement du Titulaire est exclusivement crédité :

- Par virement provenant du compte de paiement d'un Payeur (client acheteur) ;
- Par virement SEPA du Compte bancaire du Titulaire ;
- Par virement SEPA d'un compte bancaire ouvert au nom d'un Etablissement de Crédit ;
- Par virement SEPA d'un compte bancaire tenu par un Notaire.

Pour l'Opération de virement provenant du Compte bancaire, le Titulaire peut préalablement enregistrer ses coordonnées bancaires sur le Site CashSentinel. Seuls les virements en provenance d'établissements bancaires établis dans un pays de l'Union Européenne sont acceptés.

L'utilisation de Compte bancaire joint est autorisée sous réserve que le Titulaire soit identifié comme l'un des titulaires du Compte bancaire.

Le Titulaire est informé en temps réel de la réception des fonds, et du crédit de son Compte par une notification par SMS et sur son Espace personnel.

CashSentinel inscrit sur le Compte de paiement du Titulaire les fonds correspondant à l'acquisition d'Ordres de paiement dans les plus brefs délais suivant leur réception par l'Etablissement, sauf en cas de disposition légale applicable à l'Etablissement nécessitant son intervention ou si l'Opération de paiement est rejetée, contrepassée, remise en cause ou contestée.

Si le titulaire effectue un virement vers son compte de paiement depuis un pays non-supporté, le virement correspondant est rejeté et renvoyé à la banque expéditrice. Lorsque des frais sont prélevés par la banque partenaire de CashSentinel, ceux-ci sont refacturés au Titulaire, sans majoration.

## **6.2. Contrat CashSentinel et Ordres de virement associés**

La plateforme CashSentinel vise à faciliter et sécuriser des transactions entre particuliers et/ou professionnels. Dans ce cadre, un Contrat CashSentinel peut être préparé sur le Site par le Titulaire, ou bien par un Professionnel intermédiaire. Lorsqu'il est préparé par une autre personne, le Contrat CashSentinel est présenté au Titulaire payeur (p.ex. acheteur d'un véhicule ou mandant de travaux) sous la forme d'une Proposition, soumise à son acceptation.

Le Contrat CashSentinel présente l'opération proposée dans le détail : Professionnel intermédiaire auteur du Contrat CashSentinel, objet, parties, montants à payer, Ordres de virements correspondants. Les Ordres de virement permettant d'honorer ces paiements au bénéfice des Bénéficiaires et/ou Fournisseurs tiers listés dans le Contrat CashSentinel sont préconfigurés dans ce dernier.

Le Titulaire payeur examine la Proposition. Il peut l'accepter, la refuser ou y insérer des commentaires. Lorsque le Titulaire accepte la Proposition, il fournit ainsi l'autorisation de débit de son Compte de paiement des montants prévus dans le contrat, en autorisant les Ordres de virement correspondants, selon la Proposition.

La plateforme CashSentinel temporise automatiquement l'exécution de ces Ordres de virement. Ils sont exécutés au moment opportun, soit :

- Lors de l'acquisition d'un véhicule, lorsque la livraison du véhicule au Titulaire est confirmée ;
- Lors de l'exécution de travaux, lorsque la partie correspondante des travaux a été effectuée.

## **6.3. Prestations payables à la commande**

Certaines prestations engagées par le Professionnel intermédiaire peuvent être payables dès la commande (par exemple frais de notaire, de dossier, de préparation du Véhicule) et non-remboursables en cas d'annulation de la transaction par le Payeur, sans juste motif.

Dans un tel cas, la somme demandée par le Professionnel intermédiaire dès l'acceptation du contrat est indiquée de manière claire dans la Proposition, ainsi que son caractère potentiellement non-remboursable, selon les conditions du Professionnel intermédiaire.

un Ordre de virement pour régler le montant payable à la commande est immédiatement exécuté dès que le

Contrat CashSentinel est accepté par le Payeur.

#### **6.4. Dispositions spécifiques dans le cas d'un financement**

##### **6.4.1. Pour l'acquisition d'un véhicule**

Le Titulaire peut recevoir sur son Compte des fonds liés à un financement octroyé par un établissement de crédit.

Dans le cas où ces fonds sont liés à une vente spécifique à un Véhicule (« crédit affecté »), le Titulaire ne pourra utiliser ces fonds que pour confirmer la transaction liée à ce Véhicule, décrite dans le Contrat CashSentinel correspondant, conformément aux conditions contractuelles souscrites avec l'établissement de crédit.

Dans le cas où l'Etablissement est informé par CashSentinel que la vente n'a pas eu lieu, le Titulaire mandate expressément l'Etablissement pour retourner les fonds octroyés dans le cadre du crédit à l'établissement de crédit concerné.

Dans le cas où la vente est confirmée, le Titulaire mandate expressément l'Etablissement pour débiter son Compte de paiement et régler le Bénéficiaire et tout Fournisseur tiers avec les fonds provenant de l'établissement de crédit, selon le Contrat CashSentinel préalablement accepté par le Titulaire.

##### **6.4.2. Pour la réalisation de travaux**

Le Titulaire peut recevoir sur son Compte des fonds provenant d'un financement de travaux de rénovation octroyés par une foncière immobilière, dans le cadre d'une transaction notariée.

Dans ce cadre, le financement octroyé est fléché pour la réalisation des travaux et n'a pas vocation à être utilisé pour d'autres buts, conformément aux conditions contractuelles souscrites entre la foncière immobilière et le Titulaire.

Le Titulaire accepte que CashSentinel veille au respect de ce fléchage, notamment en refusant l'exécution d'Ordres de virement émanant du Titulaire, dont le but ne respecte pas le fléchage.

Si des changements devaient intervenir, par exemple du fait de l'indisponibilité d'un Fournisseur tiers initialement prévu, le Contrat CashSentinel est mis à jour avec un Fournisseur tiers de remplacement et soumis de nouveau à l'approbation du Titulaire. Alternativement, sur proposition ou avec l'approbation de la foncière, les fonds peuvent être libérés et mis à disposition du Titulaire (par virement vers le Compte bancaire du titulaire).

#### **6.5. Exécution d'Ordres de virement**

Les Opérations de paiement venant au débit du Compte de paiement peuvent résulter d'un Ordre de virement SEPA à destination d'un Compte de paiement ouvert dans les livres de l'Etablissement ou du Compte bancaire du Titulaire. Les Ordres de virement sont créés lors de l'acceptation du Contrat CashSentinel par le Titulaire.

Lors de l'ouverture du Compte de paiement, le Titulaire Bénéficiaire communique un relevé d'identité bancaire d'un Compte bancaire. CashSentinel ou l'Etablissement peuvent refuser à leur discrétion l'enregistrement d'un Compte bancaire notamment si celui-ci a déjà été enregistré en lien avec un autre Compte. Le virement des sommes sur le Compte bancaire ne sera pas effectué si CashSentinel ou l'Etablissement estiment avoir besoin de documents ou d'informations supplémentaires sur le Titulaire, son activité, ou l'origine des fonds.

CashSentinel et l'Etablissement n'autoriseront un Ordre de virement que dans la limite du solde disponible sur le Compte de paiement du Titulaire. Dès lors que CashSentinel reçoit l'Ordre de virement, celui-ci est irrévocable. La révocation par le Titulaire de son Ordre peut être acceptée si elle est reçue avant la réception par l'Etablissement de l'Ordre pour les virements à exécution immédiate et avant 16 h le Jour Ouvrable précédant la date d'exécution prévue pour les virements à terme.

Tous les Ordres de paiement par virements sont horodatés par CashSentinel et conservés pendant la durée légale de conservation. Il est expressément convenu que les virements seront exécutés au plus tard à la fin du Jour Ouvrable suivant la réception de la demande de virement immédiat et à la date d'exécution convenue

pour les virements à terme ou permanents ou le Jour Ouvrable suivant si cette date n'est pas un Jour Ouvrable. L'Ordre de paiement reçu un Jour Ouvrable après 16 h est réputé être reçu le Jour Ouvrable suivant.

Les Ordres de virement sont systématiquement authentifiés par des Données de sécurité personnalisées selon le processus décrit à l'article 9 et sont préalablement autorisés avant leur exécution par l'Etablissement.

Les Opérations de paiement seront exécutées par l'Etablissement au plus tard à la fin du Jour Ouvrable suivant la réception de la demande de virement, dans la limite des dispositions ci-dessus. CashSentinel ou l'Etablissement se réservent le droit de refuser d'exécuter un Ordre de virement notamment dans les cas suivants :

- Si celui-ci est incomplet ou erroné. Le Titulaire du Compte de paiement devra émettre à nouveau l'Ordre afin de le mettre en conformité ;
- Si celui-ci ne respecte pas le fléchage prévu dans le Contrat CashSentinel et accepté par le Titulaire, selon les dispositions de l'article 6.4 ;
- S'ils suspectent une utilisation frauduleuse du Compte de paiement ou une atteinte à la sécurité du Compte ;
- En cas de mesure de gel des avoirs.

CashSentinel et l'Etablissement ne sont pas responsables de la mauvaise exécution d'un virement ayant pour cause la communication d'informations erronées par le Titulaire ou l'absence d'information de sa part de tout changement de sa situation.

Le Titulaire sera notifié de l'état de l'Opération de paiement via son Espace personnel. Un identifiant unique est attribué à chaque Opération de paiement effectuée.

#### **6.5.1. Refus d'exécution**

Dans l'hypothèse où CashSentinel ou l'Etablissement refusent d'exécuter une Opération de paiement, le Titulaire est informé immédiatement par tout moyen et, en tout état de cause, dans un délai de trois (3) Jours Ouvrés à compter du refus.

CashSentinel indique également au Titulaire, si possible et à moins d'une interdiction en vertu d'une autre législation communautaire ou nationale, les motifs de ce refus et, en cas d'erreur matérielle, la correction appropriée ou, en cas de provision insuffisante, la nécessité de recharger préalablement son Compte par virement.

## **7. Relevés d'opérations**

Le Titulaire peut consulter le solde de son Compte de paiement et l'historique des Opérations de paiement réalisées à tout moment via son Espace personnel. A cet effet, le Titulaire s'engage à se conformer à la procédure d'authentification en vigueur, lui permettant de consulter son Espace personnel.

L'historique est mis à jour après chaque nouvelle Opération de paiement exécutée. Il y est indiqué une référence permettant d'identifier chaque Opération de paiement, les informations relatives au Payeur, le montant de l'Opération de paiement et son objet.

Les détails de chaque Opération pourront être consultés sur l'Espace personnel pendant une durée au moins égale à 24 mois.

Le Titulaire s'engage à vérifier l'exactitude des Opérations de paiement apparaissant sur son Compte.

Un relevé d'opération sur support durable est à disposition du Titulaire sur son Espace personnel ou par e-mail sur simple demande. Le Titulaire peut également demander gratuitement à ce que soit délivré sur support papier le relevé mensuel d'opération.

Au cours du mois de janvier de chaque année, un relevé d'opération annuel des frais est mis à disposition du Titulaire sur support durable, accessible via son Espace personnel. Ce document récapitule le total des sommes perçues par CashSentinel au cours de l'année civile précédente au titre de l'utilisation de la Solution.

## 8. Conditions tarifaires

En France, les frais applicables au moment de la conclusion du CCSP sont ceux publiés par CashSentinel sur l'Application et sur le Site, précisés dans l'Annexe 1 « Conditions Particulières » du présent CCSP. Toute modification concernant ces conditions tarifaires sera notifiée au Titulaire conformément à l'article 12.2 des présentes.

Le Titulaire est informé que CashSentinel ne prélève aucun frais dans les cas suivants :

- ouverture et/ou fermeture de compte ;
- chargement du compte sans réalisation d'opération ;
- récupération des fonds en compte suite à la non-réalisation d'opération.

Les Parties acceptent de compenser les dettes et créances exigibles au titre des présentes.

CashSentinel opère également son service dans d'autres marchés, notamment la Suisse. Les conditions tarifaires peuvent y être différentes. Les conditions tarifaires appliquées sont celles du pays du Bénéficiaire.

## 9. Données de sécurité personnalisées

Le Titulaire s'engage à conserver confidentielles les Données de connexion relatives aux Données de sécurité personnalisées. Le Titulaire désigne en Annexe 1 – Conditions Particulières les Utilisateurs habilités à accéder à son Espace personnel et leur attribue un identifiant unique. Il pourra à tout moment supprimer ou ajouter des Utilisateurs en en faisant la demande via la messagerie sécurisée. Chaque Utilisateur définit son mot de passe. L'Utilisateur est responsable de la confidentialité de ses Données de connexion et s'engage à ne pas divulguer ces informations à des tiers. En cas d'usage non autorisé du Compte de paiement par un tiers, le Titulaire supporte les pertes résultant d'agissement frauduleux de sa part ou d'une négligence grave à ses obligations au titre des présentes.

Les Données de sécurité personnalisées reposent sur les éléments suivants :

- **Un mot de passe** : Celui-ci est utilisé pour accéder à l'Espace personnel sur le Site et l'Application.
- **La réception d'un code à usage unique par SMS** : Pour valider des opérations importantes réalisées sur le compte CashSentinel, telles que le changement du numéro de téléphone, des coordonnées bancaires associées au compte, ou encore pour accepter un Contrat CashSentinel.

Le Titulaire est tenu de respecter les obligations de diligence suivantes afin de préserver la sécurité de son compte :

- Ne jamais écrire son mot de passe d'une manière qui peut être comprise par quelqu'un d'autre ;
- Ne pas choisir un mot de passe tel qu'une suite de lettres ou de chiffres qui sont faciles à deviner ;
- Signaler immédiatement à CashSentinel la perte ou l'égaré de son téléphone mobile lié au compte ;
- Signaler immédiatement à CashSentinel une suspicion de compromission de mot de passe, compte ou téléphone mobile ;
- Ne jamais communiquer par téléphone ou à l'écrit son mot de passe ; CashSentinel ne demande jamais ces informations par téléphone, par e-mail ou courrier écrit ;
- Ne communiquer avec CashSentinel que par le biais de la messagerie sécurisée ou en appelant le numéro de support, tous deux disponibles sur le site et dans l'application ;
- Se préserver des tentatives de fraude par hameçonnage en suivant les recommandations proposées sur le Site, dans la section « Plus d'information – Sécurité » ;
- **Notamment, et dans le but de prévenir tout risque d'hameçonnage, CashSentinel n'envoie pas d'e-mails**, exception faite de réponses aux questions reçues par le support client à l'adresse suivante : [support@cashsentinel.com](mailto:support@cashsentinel.com);
- Dans tous les cas, CashSentinel n'envoie jamais de liens à cliquer, ou d'instructions de paiement, par

e-mail ou tout autre moyen de communication. Les instructions de paiement sont exclusivement communiquées sur le site, dans l'application ou via la messagerie sécurisée.

Le Titulaire peut :

- accéder aux données de son Compte de paiement par l'intermédiaire d'un prestataire de services de paiement de son choix fournissant le service d'information sur les comptes,
- initier une Opération de paiement (virement), par l'intermédiaire d'un prestataire de services de paiement fournissant un service d'initiation d'opérations de paiement.

Le Titulaire doit donner son consentement exprès au prestataire d'information sur les comptes en vue de l'accès aux données du Compte de paiement et son consentement explicite à l'exécution de l'Opération de paiement, par l'intermédiaire du prestataire d'initiation de paiement.

Ces prestataires doivent disposer de l'agrément ou de l'enregistrement prévu par la réglementation en vigueur.

Toutefois, l'Etablissement peut refuser à un prestataire de services de paiement fournissant un service d'information sur les comptes ou d'initiation de paiement l'accès au Compte de paiement du Titulaire, sur la base de raisons objectivement motivées ou documentées liées à un accès non autorisé ou frauduleux au Compte par ce prestataire, y compris l'initiation non autorisée ou frauduleuse d'une Opération de paiement.

Dans ces cas, l'Etablissement informe le Titulaire, du refus d'accès au Compte et des raisons de ce refus. Cette information est, si possible, donnée au Titulaire avant que l'accès ne soit refusé et au plus tard immédiatement après ce refus, à moins que le fait de fournir cette information ne soit pas communicable pour des raisons de sécurité objectivement justifiées ou soit interdit en vertu d'une autre disposition du droit de l'Union Européenne ou de droit Français pertinente.

L'Etablissement permet l'accès au Compte dès lors que les raisons mentionnées précédemment n'existent plus.

## **10. Contestation des Opération de paiement**

L'Etablissement et CashSentinel sont responsables de l'exécution des Ordres de paiement initiés par le Titulaire ainsi que de l'enregistrement des Opérations sur son Compte de paiement.

Dans le cas d'une Opération de paiement mal exécutée suite à une erreur de CashSentinel ou l'Etablissement, le montant de l'Opération de paiement concernée est restitué sans frais au Titulaire et, si besoin est, le Compte de paiement sera rétabli dans l'état dans lequel il était si l'Opération de paiement contestée n'avait jamais été effectuée.

Le Titulaire doit, sans tarder, notifier à CashSentinel les Opérations de paiement non autorisées ou mal exécutées qu'il conteste et au plus tard dans les treize (13) mois suivant l'inscription de l'Opération de paiement contestée sur son Compte de paiement. La contestation doit être effectuée par téléphone, e-mail ou par lettre recommandée avec accusé de réception aux coordonnées mentionnées à l'article 16 des présentes.

En cas de contestation par un Titulaire dans le délai de treize (13) mois suivant le débit du Compte de paiement, d'une Opération de paiement non autorisée, il appartient à CashSentinel de prouver que celle-ci a été autorisée dans les conditions prévues par le CCSP. En l'absence de preuve par CashSentinel que l'Opération de paiement a été autorisée, ce dernier procèdera immédiatement après avoir pris connaissance de l'Opération de paiement et au plus tard à la fin du premier Jour ouvrable suivant le remboursement de l'Opération de paiement sauf s'il a de bonnes raisons de soupçonner un agissement frauduleux de la part du Titulaire.

Lorsque l'Opération de paiement non-autorisée a été initiée par l'intermédiaire d'un prestataire de services de paiement fournissant un service d'initiation de paiement, l'Etablissement procèdera immédiatement et au plus tard à la fin du premier jour ouvrable suivant le remboursement de l'Opération de paiement. L'Etablissement rétablira sous forme d'un crédit temporaire le Compte de paiement dans l'état dans lequel il était si l'Opération de paiement contestée n'avait jamais été effectuée.

Après enquête sur la validité de la contestation, l'Etablissement ajuste le Compte de paiement conformément à ce qui suit :

- En cas d'Opérations de paiement non autorisée effectuée sans utilisation des Données de sécurité personnalisées ;
- En cas d'Opérations de paiement non autorisées consécutives à la perte ou au vol des Données de sécurité personnalisées, le Titulaire supporte les pertes liées à l'utilisation des Données de sécurité personnalisées avant l'opposition décrite à l'article 11.
- En cas d'Opérations de paiement non autorisées effectuées grâce au détournement, à l'insu du Titulaire, des Données de sécurité personnalisées, le Titulaire est responsable des pertes en résultant ;
- En cas de perte des Données de sécurité personnalisées due à des actes ou à une carence d'un salarié, d'un agent ou d'un prestataire de l'Etablissement ou de CashSentinel, le Titulaire n'est pas responsable des pertes en résultant ;
- En cas d'Opérations de paiement non autorisées effectuées sans que CashSentinel exige une authentification forte du Titulaire et sauf si ce dernier a agi frauduleusement, le Titulaire n'est pas responsable des pertes en résultant ;
- Toutefois, la responsabilité de l'Etablissement ou de CashSentinel n'est pas engagée pour toutes les pertes occasionnées par des Opérations de paiement non autorisées en cas de force majeure, en cas d'agissements frauduleux de la part du Titulaire, de faute de ce dernier telle qu'un manquement volontaire ou constitutif d'une négligence grave à ses obligations (telle que, notamment, une transmission tardive de l'opposition).

Les réclamations qui portent sur le prix des biens ou services achetés ne sont pas recevables auprès de l'Etablissement ou CashSentinel. Seules celles qui portent sur une Opération de paiement sont visées par le présent article. L'Etablissement et CashSentinel restent étranger à tout différend commercial pouvant survenir entre le Payeur et le Professionnel intermédiaire, le Bénéficiaire et les Fournisseurs tiers. L'existence d'un tel différend ne peut en aucun cas justifier le refus du Titulaire d'honorer le règlement d'une Opération de paiement.

Un bien ou un service réglé par un moyen de paiement mis à la disposition du Titulaire par l'Etablissement et CashSentinel ne peut pas faire l'objet d'une demande de remboursement auprès de l'Etablissement ou de CashSentinel, agissant au nom et pour le compte de l'Etablissement ou de CashSentinel.

## **11. Demande de blocage du Compte de paiement**

Dès qu'il a connaissance de la perte ou du vol ou de toute utilisation frauduleuse des Données de sécurité personnalisées, le Titulaire doit en informer sans tarder CashSentinel aux fins de blocage de l'accès à son Compte de paiement, de l'opposition à ses Données de sécurité personnalisées et à son Espace personnel.

Cette demande d'opposition doit être faite par téléphone ou mail aux coordonnées mentionnées à l'article 16 des présentes. La demande d'opposition doit être confirmée par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse indiquée à l'article 16. CashSentinel accuse réception de la demande d'opposition et confirme l'effectivité de cette requête par tout moyen.

Une trace de ce blocage est conservée pendant dix-huit (18) mois. CashSentinel la fournit au Titulaire sur demande, pendant cette même durée. CashSentinel ne saurait être tenue pour responsable des conséquences d'une demande d'opposition qui n'émanerait pas du Titulaire.

Dans le cas d'un vol du téléphone mobile, ou d'une utilisation frauduleuse des Données de sécurité personnalisées, CashSentinel peut demander au Titulaire un récépissé ou une copie d'un dépôt de plainte, sans que cette demande ne puisse affecter le traitement de l'opposition par CashSentinel.

La remise en fonctionnement du Compte de paiement est effectuée à l'initiative du Titulaire suivant la procédure spécifique. A cet effet, le Titulaire doit contacter CashSentinel par téléphone au numéro mentionné à l'article 16. La levée de l'opposition du Compte de paiement et la démarche à suivre pour modifier les Données de connexion sont alors communiquées au Titulaire.

Par ailleurs, CashSentinel ou l'Etablissement peuvent bloquer l'accès à la Solution et au Compte de paiement pour des raisons de sécurité, de présomption d'Opération non autorisée ou frauduleuse, de soupçon sensiblement accru ou avéré de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme, de risque d'incapacité

de s'acquitter de son obligation de paiement, de l'identification d'un bénéficiaire effectif non déclaré au moment de l'ouverture du Compte, de l'obligation de mise en œuvre de mesures de gel des avoirs, ou enfin, s'il s'avère que le Titulaire est en infraction aux présentes. Cette décision de blocage est motivée et notifiée au Titulaire par tout moyen, si possible avant le blocage et au plus tard immédiatement après, à moins que le fait de donner cette information ne soit pas acceptable pour des raisons de sécurité objectivement motivées ou soit interdite en vertu d'une autre législation communautaire ou nationale pertinente.

Le blocage du Compte de paiement fait obstacle à la réalisation de toute Opération de paiement sur ledit Compte, à l'exception des Opérations de paiement réalisées avant le blocage. Le Titulaire reste redevable des frais dus à CashSentinel.

## **12. Durée, modifications et résiliation**

### **12.1. Durée du CCSP et délai de rétractation**

Le présent CCSP entre en vigueur lors de l'ouverture du Compte de paiement.

Le CCSP est conclu pour une durée indéterminée sous réserve que le Titulaire ayant fait l'objet d'un démarchage bancaire ou financier n'ait pas exercé son droit de rétractation de quatorze (14) jours calendaires à compter de la conclusion du CCSP, conformément à l'article L. 341-16 du Code monétaire et financier et à l'article L. 222-7 du Code de la consommation. Le Titulaire n'a pas à justifier son choix et ne supporte aucune pénalité du fait de l'exercice de son droit de rétractation. Le Titulaire souhaitant se rétracter devra envoyer sa demande par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse mentionnée à l'article 16 des présentes. L'usage du droit de rétractation n'entraîne pas la contestation des Opérations de paiement préalablement réalisées. Les frais et commissions pour les Opérations réalisées avant la rétractation restent dus.

### **12.2. Modification du CCSP**

#### **12.2.1. Modifications à l'initiative de CashSentinel**

L'Etablissement et CashSentinel se réservent le droit de modifier unilatéralement les présentes. Le Titulaire sera informé par tout support écrit, au plus tard deux (2) mois avant la date d'entrée en vigueur des modifications.

En l'absence de contestation écrite du Titulaire par lettre recommandée avec accusé de réception envoyée à l'adresse indiquée à l'article 16 dans ce délai de deux (2) mois, le Titulaire est réputé avoir accepté ces modifications.

En cas de refus de la modification proposée, le Titulaire peut résilier sur demande écrite le CCSP le liant à CashSentinel et l'Etablissement, sans frais, avant la date d'entrée en vigueur des modifications proposées.

Cette demande n'affecte pas l'ensemble des débits (paiement et commissions) dont le Titulaire reste redevable.

#### **12.2.2. Modifications imposées par des textes législatifs ou réglementaires**

Toute disposition législative ou réglementaire qui rendrait nécessaire la modification de tout ou partie des présentes, sera applicable dès sa date d'entrée en vigueur, sans préavis.

### **12.3. Résiliation**

Le Titulaire peut résilier à tout moment les présentes, et demander ainsi la clôture de son Compte en s'acquittant le cas échéant de toutes les sommes dues et/ou obtenir le virement du solde de son Compte vers son Compte bancaire.

CashSentinel peut mettre fin au CCSP à tout moment, par tout moyen de communication. La résiliation prendra effet à l'expiration d'un préavis de deux mois à compter de la réception par l'autre Partie de la notification.

Toutefois, CashSentinel est dispensé de respecter le délai de préavis en cas de comportement gravement répréhensible ou de non-respect de l'une des obligations nées des présentes. Il s'agira notamment de

communications de fausses informations de la part du Titulaire, du défaut de paiement des frais ou de l'ouverture d'une procédure de redressement à l'encontre de CashSentinel. La résiliation prendra effet à compter de la réception de la lettre recommandée avec accusé de réception par l'autre Partie.

L'Etablissement et CashSentinel ne prennent en charge aucune perte financière en cas de négligence grave aux obligations visées aux présentes ou d'agissements frauduleux de la part du Titulaire.

#### **12.4. Clôture automatique des comptes à solde nul**

De par la nature des opérations traitées par CashSentinel, un Titulaire ayant complété son Contrat CashSentinel peut ne pas avoir de raison ou de besoin de réutiliser son compte pour une période prolongée.

Lorsque le Compte du Titulaire n'est pas créditeur, et n'est plus actif (pas de nouveau Contrat CashSentinel) pendant une période de 12 mois, CashSentinel procède à la clôture automatique du Compte. Les Données personnelles correspondantes sont conservées selon les dispositions précisées à l'article 20.

#### **12.5. Effets de la résiliation et clôture du Compte de paiement**

À l'issue de la résiliation et après dénouement des opérations en cours, CashSentinel clôture le Compte de paiement du Titulaire et effectue un virement d'un montant correspondant au solde disponible sur son Compte de paiement, diminué des frais éventuellement dus afférents à la fourniture de la Solution, vers le Compte bancaire du Titulaire. La demande de résiliation ne remet pas en cause les Opérations de paiement initiées avant la date d'effet de la résiliation, qui seront exécutées conformément au CCSP.

Le virement de la provision disponible moins les frais applicables et les contrepassations en cours de traitement intervient dans un délai maximum de trois (3) Jours Ouvrés suivant l'exécution de la dernière Opération de paiement.

### **13. Activités interdites**

Le service est spécifiquement étudié pour faciliter les transactions prévues à l'article 6. Dans le cadre de l'utilisation du service CashSentinel, le Titulaire s'engage à ne pas faire usage de la Solution aux fins d'encaisser le prix de vente des biens et/ou services en lien avec les activités décrites en Annexe 2 – Activités interdites.

CashSentinel n'est pas responsable de l'utilisation frauduleuse du Compte CashSentinel par toute personne autre que le Titulaire résultant du non-respect des règles de sécurité.

### **14. Responsabilité et force majeure**

Les Parties ne sauraient être tenues responsable dans l'hypothèse d'un cas de force majeure, tel que définie l'article 1218 du Code civil et par la jurisprudence française. Si le cas de force majeure ne peut être résolu dans un délai de trente (30) jours calendaires, chaque Partie pourra mettre fin au CCSP en envoyant à l'autre Partie un courrier recommandé avec accusé de réception, prenant effet à la réception du courrier.

L'Etablissement et CashSentinel sont étrangers à tout différend commercial pouvant exister entre les Titulaires. Par conséquent, CashSentinel ne couvre aucune contestation liée à la cession d'un Véhicule, l'annulation d'une vente ou la réalisation de Travaux. Le Payeur devra s'adresser directement au vendeur ou aux Fournisseurs tiers pour toute contestation.

De façon générale, la responsabilité de l'Etablissement et de CashSentinel ne saurait être engagée en raison des conséquences directes et indirectes (perte de profit, de clientèle...) liées à des mesures de toute nature, notamment de gel des avoirs, de fraude du Titulaire, qu'elle pourrait être amené à prendre dans le cadre des obligations mises à sa charge par les pouvoirs publics, en particulier au titre de la LCB/FT. À ce titre, CashSentinel ne saurait être tenue pour responsable des retards d'exécution ainsi induits.

Le Titulaire reconnaît que son accès à la Solution peut être occasionnellement restreint pour permettre la correction d'erreurs, la maintenance ou l'introduction de nouvelles fonctionnalités ou de nouveaux services. CashSentinel fera ses meilleurs efforts pour assurer la disponibilité de la Solution 24 heures par jour et 7 jours par semaine.

## 15. Décès et Compte inactif

### 15.1. Décès

Le décès du Titulaire personne physique met fin au service, dès que celui-ci est porté à la connaissance de CashSentinel. Le Compte reste maintenu ouvert le temps nécessaire au règlement de la succession. L'Etablissement assure le remboursement du solde avec l'accord des ayants-droits ou du notaire en charge de la succession.

CashSentinel et l'Etablissement sont fondés à demander tout document justificatif attestant des droits des ayants-droits.

Le compte sera considéré comme inactif en cas de décès si les ayant droit n'ont pas fait valoir leur droit sur les avoirs présents sur le compte dont le titulaire est décédé.

### 15.2. Compte inactif

Lorsque le Compte de paiement du Titulaire est considéré comme inactif au sens de la loi n°2014-617 du 13 juin 2014 (loi « Eckert »), CashSentinel en informe le Titulaire par tout moyen. En l'absence de toute réponse du Titulaire ou de toute nouvelle Opération sur le Compte de paiement et dans le cas où le solde est créditeur, le Compte sera clôturé à l'issue d'un délai de dix (10) ans à compter de la dernière Opération sur le Compte de paiement. Le Titulaire en sera informé par tout moyen six (6) mois avant la clôture effective du Compte de paiement. Le solde sera déposé à la Caisse des dépôts et consignations et les sommes pourront être réclamées par le Titulaire ou ses ayants pendant vingt (20) ans à compter de leur dépôt. CashSentinel peut prélever chaque année des frais de gestion pour compte inactif, dans la limite autorisée par la loi.

## 16. Réclamation et médiation

Toute demande d'information, d'opposition, de blocage ou de toute autre réclamation relative au présent CCSP est à formuler auprès du « Service Client » de CashSentinel, ouvert du lundi au vendredi :

**Téléphone** 01 82 88 24 76, du lundi au samedi, de 9h à 12h30 et de 13h30 à 18h

**E-mail** via messagerie sécurisée sur le Site ou dans l'Application

**Adresse** CashSentinel France,  
21 place de la République, 75003 Paris

CashSentinel traite la réclamation dans un délai de 15 jours à compter de la date de réception de la réclamation.

Ce délai peut être prolongé de deux (2) mois, compte tenu de la complexité de la demande. CashSentinel informe la personne concernée de cette prolongation et des motifs du report dans un délai de 15 jours à compter de la réception de la demande.

En cas de réclamation et si aucun accord n'a pu être trouvé avec le « Service Client » ou en l'absence de réponses dans le délai imparti, le Titulaire peut saisir le médiateur.

Pour tout différend relatif à la gestion du Compte de paiement non résolu par une réclamation et avant toute action judiciaire, le Titulaire est invité à formuler directement sa réclamation auprès du Médiateur de l'Etablissement, par courrier, à l'adresse suivante : Monsieur le Médiateur de l'Association des Sociétés Financières (ASF), association ASF, 24 Avenue de la Grande-Armée, 75017 Paris.

Le Médiateur ne peut être saisi si une procédure judiciaire est en cours.

La saisine du Médiateur suspend la prescription conformément aux conditions de l'article 2238 du Code civil. Les constatations et les déclarations que le Médiateur recueille ne peuvent être ni produites ni invoquées à  
CCSP CashSentinel – Particuliers – 15 mars 2024

l'occasion de toute autre procédure, que celle de la médiation, sans l'accord de l'Etablissement et du Titulaire. Cette procédure de médiation est gratuite.

## **17. Protection des fonds**

Les fonds du Titulaire sont déposés à chaque fin de Jour Ouvré dans un compte de cantonnement ouvert auprès d'un établissement de crédit et sont cantonnés conformément à l'article L. 522-17 du Code monétaire et financier.

Les fonds collectés sont protégés contre tout recours d'autres créanciers de CashSentinel et de l'Etablissement, y compris en cas de procédures d'exécution ou de procédure d'insolvabilité ouverte à l'encontre de ces derniers.

## **18. Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme**

En application des dispositions des articles L. 561-2 et suivants du Code monétaire et financier, relatifs à la participation des organismes financiers à la LCB/FT, l'Etablissement en sa qualité d'établissement de monnaie électronique et CashSentinel en tant qu'Agent prestataire de services de paiement, sont tenus à certaines obligations.

Ils doivent notamment, réaliser toutes les diligences nécessaires à l'identification du Titulaire, et du/des bénéficiaire(s) effectif(s). Ils doivent en outre, s'informer auprès du Titulaire de toute relation d'affaire ou Opération à l'origine ou objet de l'Opération et de la destination des fonds.

Le Titulaire s'engage à accomplir toute diligence nécessaire pour permettre à CashSentinel et à l'Etablissement d'effectuer un examen approfondi des Opérations, à les informer de toute Opération exceptionnelle par rapport aux Opérations habituellement enregistrées sur son Compte et à leur fournir tout document ou information requis.

Le Titulaire reconnaît que CashSentinel et l'Etablissement peuvent être amenés à mettre en place des systèmes de surveillance ayant pour finalité la LCB/FT.

Le Titulaire reconnaît que CashSentinel ou l'Etablissement peuvent mettre un terme ou reporter à tout moment l'ouverture du Compte ou l'exécution d'une Opération en l'absence d'éléments suffisants sur son objet ou sa nature. Il est informé qu'une Opération réalisée dans le cadre des présentes peut faire l'objet d'un signalement à la cellule de renseignement financier nationale (TRACFIN).

Ainsi, aucune poursuite fondée sur les articles 226-13 et 226-14 du Code pénal et aucune action en responsabilité civile ne peut être intentée ni aucune sanction professionnelle prononcée contre CashSentinel ou l'Etablissement, leurs dirigeants ou leurs préposés qui ont fait de bonne foi les déclarations mentionnées aux articles L. 561-15 et suivants du Code monétaire et financier.

## **19. Secret professionnel et droit d'accès et de rectification**

L'ensemble des informations aux présentes sont couvertes par le secret professionnel dans les conditions de l'article L. 511-33 du Code monétaire et financier. Le Titulaire accepte que ses coordonnées et informations nominatives soient transmises par CashSentinel à l'Etablissement et aux prestataires opérationnels avec lesquels ceux-ci sont en relation contractuelle aux fins d'exécution des Opérations de paiement et Services proposés, sous réserve que ces tiers destinataires des données à caractère personnel soient soumis à une réglementation garantissant un niveau de protection suffisante tel que défini à l'article L. 561-7 II du Code monétaire et financier.

Conformément à la législation, le secret professionnel peut être levé en vertu d'une obligation légale, réglementaire ou prudentielle, notamment à la demande des autorités de tutelle ou d'une juridiction. Le Titulaire a également la possibilité de libérer l'Etablissement du secret professionnel en lui indiquant par écrit les tiers autorisés à recevoir les informations confidentielles le concernant.

## 20. Protection des Données personnelles

L'Etablissement et CashSentinel sont soumis aux dispositions applicables en matière de protection des données à caractère personnel. A cet effet, l'Etablissement et CashSentinel sont amenés à collecter et traiter des données à caractère personnel afin de fournir les Services de paiement au Titulaire. Les collectes et traitements seront effectués dans le respect de la confidentialité des Données personnelles et en conformité avec la réglementation en vigueur applicable à la protection de ces Données, et notamment avec la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée et avec le Règlement européen 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016. L'Etablissement et CashSentinel s'engagent en outre à mettre en œuvre des mesures techniques afin d'assurer la sécurité desdites Données et à empêcher qu'elles ne soient déformées, endommagées ou communiquées à des personnes non autorisées.

Nous traitons vos données conformément à notre politique de traitement des données, qui est consultable sur le Site, à l'adresse suivante : <https://www.cashsentinel.com/fr/terms-and-conditions>

Si les Données personnelles requises lors de la souscription ne sont pas fournies, le Titulaire peut se voir refuser l'accès aux Services de paiement.

L'Etablissement et CashSentinel s'engagent à ne disposer des Données personnelles que dans les buts exclusifs de la gestion de la relation relative à la fourniture des Services de paiement ; l'évaluation du risque, de sécurité et de prévention des impayés et de la fraude ; le traitement des demandes du Titulaire et ses réclamations ; le respect aux obligations légales et réglementaires, dont la LCB/FT.

La Personne concernée est informée que ces traitements sont notamment nécessaires à l'exécution du CCSP ainsi qu'au respect d'obligations légales auxquelles les responsables de traitement sont soumis. L'Etablissement et CashSentinel agissent en qualité de responsables conjoints de ces traitements. Si l'Etablissement ou CashSentinel sont amenés à effectuer un traitement des Données personnelles pour une finalité autre que celle pour laquelle elles ont été collectées, la Personne concernée sera informée préalablement de cette autre finalité et de toute autre information pertinente concernant ce traitement.

Les Données personnelles traitées dans le cadre des présentes sont conservées pendant la durée strictement nécessaire pour atteindre les finalités mentionnées ci-dessus. Sauf disposition contraire légale et réglementaire, les Données personnelles ne seront pas conservées au-delà de la date d'effet de la résiliation du CCSP.

Conformément à l'article L. 561-12, nous conservons l'ensemble des documents et informations recueillis à l'égard de la clientèle, y compris le bénéficiaire effectif, pendant 5 ans à compter :

- de l'exécution de l'opération pour les clients occasionnels ou
- de la rupture/cessation des relations d'affaires.

Nous conservons également – sous réserve de dispositions plus contraignantes – les documents et informations portant sur les opérations réalisées par la clientèle pendant cinq ans à compter de l'exécution de ces opérations ainsi que les éléments recueillis au titre de l'examen renforcé effectué en application de l'article L. 561-10-2.

Les Données personnelles ne seront transmises à aucun tiers sans le consentement exprès de la Personne concernée. La Personne concernée est toutefois informée que les Données personnelles peuvent être transmises à des sous-traitants de l'Etablissement ou de CashSentinel pour les besoins des finalités précitées, sous réserve que :

- ces sous-traitants n'agissent que sur instruction de l'Etablissement ou de CashSentinel, exclusivement pour le compte de ces derniers ; et
- que ces sous-traitants soient soumis à une réglementation garantissant un niveau de protection suffisant tel que défini par l'article L. 561-7 II. du Code monétaire et financier. A ce titre, l'Etablissement et CashSentinel s'assurent que ses sous-traitants prennent toutes les mesures nécessaires afin de préserver la sécurité et la confidentialité des Données personnelles. La Personne concernée sera informée en cas de survenance d'une violation de Données personnelles (perte, intrusion, destruction, ...) impliquant des risques élevés pour elle.

La Personne concernée sera par ailleurs informée préalablement à tout transfert de données hors de l'Union Européenne.

La Personne concernée est informée qu'elle peut accéder à la liste de ces sous-traitants en transmettant sa demande au service client indiqué à l'article 16 des présentes.

L'Etablissement et CashSentinel se réservent le droit de divulguer des Données personnelles sur requête d'une autorité légale pour se conformer à toute loi ou réglementation en vigueur, pour protéger ou défendre les droits du Titulaire ou d'une Personne concernée, si des circonstances impérieuses le justifient ou pour protéger la sécurité du Titulaire, des Services ou du public.

Les Personnes concernées disposent des droits suivants sur leurs Données personnelles, selon les conditions prévues par la réglementation : droit d'accès, droit de rectification, droit d'opposition, droit à l'effacement, droit à la limitation du traitement et droit à la portabilité. La Personne concernée peut à tout moment exercer ses droits sur simple demande adressée au service client indiqué à l'article 16 des présentes. Sa demande devra indiquer ses nom, prénom, et identifiant, et être accompagnée de la photocopie d'un document d'identité portant sa signature.

La Personne concernée recevra une réponse dans un délai d'un (1) mois suivant la réception de sa demande. Ce délai pourra être prolongé de deux (2) mois, compte tenu de la complexité et du nombre de demandes. Dans ce cas, la Personne concernée sera informée de la prolongation et des motifs du report dans un délai d'un (1) mois à compter de la réception de la demande.

La Personne concernée est informée qu'elle dispose du droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité compétente pour toute demande en lien avec ses Données personnelles.

Si la Personne concernée présente sa demande sous une forme électronique, la réponse lui sera fournie par voie électronique, à moins qu'elle ne demande expressément qu'il en soit autrement.

Lorsque les Données personnelles sont relatives à une Personne concernée n'étant pas partie au CCSP et ont été transmises par le Titulaire, ce dernier est responsable de la communication des informations du présent article à la Personne concernée.

Le Titulaire peut à tout moment s'opposer à la réception de sollicitations commerciales, faire modifier ses coordonnées, s'opposer à leur communication en adressant une notification par courrier écrit au siège de la société.

Des informations complémentaires sur les traitements de Données personnelles réalisés dans le cadre des présentes, les durées de conservation et sur les droits des Personnes concernées sont disponibles dans la politique de confidentialité de CashSentinel (accessible sur le Site) et celle de l'Etablissement (accessible sur le site [www.okali.com](http://www.okali.com)).

## **21. Propriété intellectuelle**

CashSentinel conserve la propriété exclusive des droits attachés aux Applications, logiciels et sur le Site, ainsi qu'aux noms, marques, noms de domaines, logos ou autres signes distinctifs respectifs qu'elle détient.

Le Titulaire reconnaît que leur seul usage au titre du présent CCSP ne lui permet pas de revendiquer des droits de propriété intellectuelle d'aucune sorte sur ceux-ci, ils demeurent la propriété pleine et entière de CashSentinel. Le présent CCSP ne confère en conséquence aucune cession ou licence de droits. A cet effet, le Titulaire s'engage à ne pas modifier, reproduire, adapter, distribuer, afficher, publier, effectuer des opérations d'ingénierie inverse, traduire, démonter, décompiler ni tenter de quelque autre façon que ce soit de recréer l'un des codes source dérivés du logiciel.

Le Titulaire s'engage également à ne louer, prêter ou transférer de quelque autre façon que ce soit les droits sur la Solution à un tiers.

CashSentinel se réserve le droit de modifier en tout temps le logiciel et les interfaces, de les adapter, de mettre à disposition une nouvelle version ou de modifier les fonctions et/ou les caractéristiques du logiciel.

## **22. Divers**

### **22.1. Convention de preuve**

La preuve des Opérations effectuées sur le Compte CashSentinel par le Titulaire incombe à CashSentinel et résulte des écritures comptables de celle-ci, sauf preuve contraire apportée par tous moyens par le Titulaire auquel il appartient de conserver les justificatifs des Opérations (relevés de compte).

Le Titulaire et CashSentinel reconnaissent, dans leurs rapports, la validité et la force probante, des SMS, des échanges via l'Espace personnel, documents numérisés échangés entre eux et, de tout enregistrement électronique conservé par CashSentinel et l'Etablissement.

### **22.2. Non renonciation**

Le fait que l'une des parties n'exige pas à quelque moment que ce soit l'exécution par l'autre partie de l'une quelconque de ses obligations au titre des présentes n'affectera d'aucune façon le droit pour cette partie d'en exiger l'exécution à quelque moment que ce soit par la suite.

### **22.3. Incessibilité**

Le CCSP ne peut faire l'objet d'une cession, totale ou partielle, par les Parties, à titre onéreux ou à titre gratuit.

### **22.4. Indépendance des stipulations**

La nullité ou l'invalidité d'un ou des termes du CCSP n'affecte pas la validité du CCSP. Par conséquent, le CCSP et les autres clauses restent en vigueur.

### **22.5. Déclaration fiscale**

Conformément à :

- la loi n° 2014-1098 du 29 septembre 2014 ratifiant l'Accord intergouvernemental entre la France et les États-Unis d'Amérique en vue d'améliorer le respect des obligations fiscales à l'échelle internationale et de mettre en œuvre la loi relative au respect des obligations fiscales concernant les comptes étrangers (dite « Loi FATCA »),
- la directive 2014/107/UE du Conseil du 9 décembre 2014 modifiant la directive 2011/16/UE en ce qui concerne l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal,
- l'accord multilatéral entre autorités compétentes concernant l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers signé par la France le 29 octobre 2014 et la Norme commune de déclaration approuvée par le Conseil de l'OCDE le 15 juillet 2014, (ci-après ensemble «la réglementation concernant l'échange automatique d'informations relatif aux comptes en matière fiscale»), l'Etablissement doit effectuer des diligences d'identification de la résidence à des fins fiscales du Titulaire de Compte de paiement et remplir des obligations déclaratives annuelles à l'égard de l'administration fiscale française concernant les comptes déclarables des personnes non résidentes à des fins fiscales en France (y compris les personnes américaines déterminées, au sens de la loi FATCA). L'administration fiscale française procède à la transmission de ces informations à l'administration fiscale du pays de résidence à des fins fiscales du titulaire du compte déclarable si la réglementation concernant l'échange automatique d'informations l'exige.

Les Titulaires concernés s'engagent à fournir à l'Etablissement tous les documents et justificatifs concernant leur(s) pays de résidence à des fins fiscales.

## **23. Loi et langue applicables – Tribunaux Compétents**

CashSentinel et le Titulaire conviennent d'utiliser le français dans leurs relations précontractuelles et contractuelles.

La loi applicable au présent CCSP est la loi française.

Les tribunaux compétents pour statuer sur l'ensemble des litiges relatifs au CCSP sont les tribunaux français.

## 24. Annexe 1 – Conditions Particulières

### 1. Liste des documents à joindre

Pour les Titulaires personnes physiques :

- Une pièce d'identité en cours de validité.

Pour les Bénéficiaires :

- Lors de la vente d'un Véhicule, une copie du permis de circulation (carte grise) du Véhicule ;
- Lors de la vente d'un Bateau de 7m ou doté d'une propulsion égale ou supérieure à 22cv, une copie de l'acte de francisation ;
- Lors de la vente d'un Bateau de moins de 7m et doté d'une propulsion inférieure à 22cv, une copie de la carte de circulation ;
- En cas de changement d'adresse depuis l'établissement du permis de circulation, un justificatif de domicile récent.

Pour les Utilisateurs :

- La signature d'un mandat par le Titulaire autorisant l'Utilisateur à accéder à son Espace personnel pour réaliser des Opérations au nom et pour le compte du Titulaire.

Au besoin, et selon l'appréciation de CashSentinel, des pièces supplémentaires peuvent être demandées, comme :

- Un RIB au nom du Titulaire du compte ;
- Tout document supplémentaire jugé nécessaire pour satisfaire aux contrôles qu'effectue CashSentinel sur les transactions.

### 2. Conditions tarifaires

Pour les transactions directes entre particuliers, les frais applicables au moment de la conclusion du CCSP sont ceux publiés par CashSentinel sur le Site sur la page suivante : <https://www.cashsentinel.com/fr/pricing/>.

Pour les transactions organisées par un professionnel, intermédiaire ou mandataire automobile sur la plateforme CashSentinel, aucun frais ne sont applicables aux Titulaires participants à ces transactions (acheteurs et vendeurs).

Si un accord particulier a été conclu par écrit, alors la tarification de cet accord est appliquée.

Frais de Gestion de comptes créditeurs inactifs : 30 € / an.

## 25. Annexe 2 – Activités interdites

Il ne peut être fait usage de la Solution par le Titulaire aux fins d'encaisser le prix de vente des biens et/ou services en lien avec des activités :

- contraires à l'ordre public, à la loi et aux bonnes mœurs ;
- Pour effectuer des transactions de biens ou services autres que ceux prévus à l'article 6 ;
- dont le caractère serait directement ou indirectement injurieux, diffamatoire, raciste, xénophobe, homophobe, révisionniste ou portant atteinte à l'honneur ou la réputation d'autrui ;
- incitant directement ou indirectement à la discrimination, à la haine d'une personne ou d'un groupe de personnes en raison de leur origine, de leur orientation sexuelle, de leur appartenance ou de leur non-appartenance à une ethnie, une nation ou une religion déterminée ;
- menaçant une personne ou un groupe de personnes,
- à caractère zoophile, pédophile, offrant ou incitant à des services de prostitution ou d'escorte ;
- à caractère urologique ou scatologique, faisant le commerce ou incitant au commerce des éléments et produits du corps humain ;
- dégradant ou portant atteinte à la personne humaine, à sa dignité ou à son intégrité ;
- incitant à commettre un délit, un crime ou un acte de terrorisme ou faisant l'apologie des crimes de guerre ou des crimes contre l'humanité ;
- incitant au suicide ;
- faisant appel à la générosité du public ou à des donations publiques ;
- offrant ou proposant des services de jeux d'argent et paris en ligne non autorisés par la réglementation (en ce compris, le cas échéant, les services d'Instants Gagnants) ou des services de jeux, prohibés par la réglementation, qui reposeraient sur l'exigence d'un sacrifice financier du joueur et pourraient laisser croire à l'espérance d'un gain de quelque nature qu'il soit ;
- permettant à des tiers de se procurer directement ou indirectement i) des logiciels modifiés ou distribués sans autorisation ou licence, ii) des numéros de série de logiciels obtenus sans autorisation, iii) des logiciels permettant des actes d'intrusion dans des systèmes informatiques, de télécommunication et de traitement automatisé de données, iv) des virus et autres bombes logiques ;
- permettant à des tiers de se procurer directement ou indirectement des substances ou produits illicites ;
- qui se trouveraient en violation du caractère privé des correspondances ;
- qui seraient confidentiels en vertu d'une mesure législative ou d'un acte juridique (et notamment, des informations internes, privilégiées, constitutives d'un délit d'initié ou relevant du secret professionnel) ;
- qui entreraient dans la catégorie des services événementiels prohibés par les instances de la concurrence.

Le Titulaire s'engage également à ne pas :

- Essayer d'utiliser le service de CashSentinel pour une transaction avec des personnes qui résident dans un pays qui n'est pas pris en charge par le service CashSentinel ;
- Fournir des informations fausses, inexactes ou trompeuses ;
- Refuser de coopérer dans le cadre d'une enquête ou de fournir la confirmation de son identité ou de toute information fournie ;
- Utiliser un proxy permettant d'assurer son anonymat ;

- Utiliser le service d'une manière qui génère ou risque de générer des litiges, réclamations, annulations, oppositions, frais, amendes, pénalités et d'autres responsabilités pour CashSentinel, un utilisateur, un tiers ou vous-même ;
- Divulguer ou distribuer à un tiers les informations d'un autre utilisateur, ni utiliser ces informations à des fins de marketing sans avoir reçu le consentement exprès de l'utilisateur en ce sens ;
- Transmettre des virus, chevaux de Troie, vers ou tout autre programme informatique pouvant endommager, gêner, intercepter subrepticement ou exproprier tous systèmes, données ou autres informations personnelles ;
- Utiliser tout robot, spider, autre dispositif automatique ou procédure manuelle permettant de contrôler ou de copier le Site CashSentinel sans l'autorisation écrite préalable de CashSentinel ;
- Copier, reproduire, communiquer à un tiers, altérer, modifier, créer des œuvres dérivées, afficher de façon publique un contenu quelconque du Site CashSentinel sans le consentement écrit préalable de CashSentinel.

En cas d'utilisation de la Solution pour l'exercice de l'une de ces activités, le CCSP sera résilié à l'initiative de l'Etablissement et CashSentinel conformément à l'article 12.3 des présentes.