

CashSentinel France SAS CashSentinel SA (Suisse)

Politique de confidentialité et de traitement des données

Version du 2 avril 2021

Ces conditions de confidentialité et de traitement des données sont un addendum
aux conditions générales d'utilisation de CashSentinel :
<https://pro.cashsentinel.com/fr/terms-and-conditions>

Collecte et utilisation de données personnelles	2
But de la collecte et de l'utilisation	2
Informations demandées lors de l'ouverture d'un compte de paiement	3
Informations demandées lors de la création d'un contrat de vente	3
Autres informations collectées	3
Informations personnelles	3
Informations techniques	4
Communications clients	4
Témoins de connection (cookies)	4
Gestion de vos données à caractère personnel	5
Traitement	5
Protection	5
Prestataires de services tiers	6
Changement de propriétaire	7
Durée de conservation des données	7
Accès aux données personnelles; mise à jour; suppression	7
Modifications de notre politique de confidentialité	8

1. Collecte et utilisation de données personnelles

Dans un souci de respect de la vie privée de ses utilisateurs, CashSentinel s'engage à ce que la collecte et le traitement d'informations personnelles, effectués au sein du site et/ou des applications mobiles, soient effectués conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée, ainsi qu'au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD).

CashSentinel garantit à l'utilisateur un droit d'opposition, d'accès et de rectification sur les données nominatives le concernant.

L'utilisateur a la possibilité d'exercer ce droit en rentrant directement en contact avec CashSentinel, via la messagerie interne sécurisée, ou encore en écrivant à l'adresse suivante :

Pour la France et les autres pays Européens :

CashSentinel France SAS

Service protection des données
21, place de la République
75003 Paris
France

Pour la Suisse :

CashSentinel SA

Service protection des données
Rue Etraz 4
1003 Lausanne
Suisse

1.1 But de la collecte et de l'utilisation

Les informations personnelles que nous recueillons auprès de vous sont utilisées pour :

- Assurer le bon déroulement de(s) service(s) que vous sollicitez auprès de nous ;
- Répondre à nos obligations légales, notamment en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- Déceler et prévenir des usages frauduleux, abusifs ou contraire à nos conditions générales d'utilisation.

Les informations que nous recueillons auprès de vous ne sont pas utilisées pour :

- Une exploitation à but de démarchage commercial ;
- Une exploitation à but publicitaire ;
- La revente, la location ou la cession à des tiers.

1.2 Informations demandées lors de l'ouverture d'un compte de paiement

Lors de l'ouverture de votre compte CashSentinel, nous vous demandons de fournir les informations suivantes :

- Votre numéro de téléphone mobile ;
- Votre nom et prénom ;
- Votre adresse de résidence ;
- Une copie de pièce d'identité ;
- Les coordonnées d'un compte bancaire, si vous êtes amenés à recevoir des fonds via notre service (vendeur).

Selon les circonstances, nous pouvons vous demander des documents complémentaires, comme :

- Un justificatif de domicile ;
- Un relevé d'informations bancaires (RIB) à votre nom ;
- Des justificatifs d'origine de vos fonds.

Cette liste n'est toutefois pas exhaustive, et d'autres documents peuvent vous être demandés selon les caractéristiques de votre compte, l'utilisation que vous en faites, et nos obligations légales.

1.3 Informations demandées lors de la création d'un contrat de vente

Lorsque vous créez un contrat de vente sur notre plateforme, nous vous demandons de fournir les informations suivantes :

- Informations sur le véhicule ou le bien en cours de transaction ;
- Numéro de téléphone mobile de votre contrepartie ;
- Documents attestant de la propriété du bien en cours de transaction.

Cette liste n'est toutefois pas exhaustive, et d'autres documents peuvent vous être demandés selon les caractéristiques de votre compte, l'utilisation que vous en faites, et nos obligations légales.

1.4 Autres informations collectées

1.4.1 Informations personnelles

Pendant la période où votre compte est ouvert, nous collectons de nouvelles informations vous concernant, ou encore des mises à jour d'informations vous concernant, reçues de votre part ou de la part de tierces parties.

La nature de ces informations est similaire à celle des informations collectées lors de l'ouverture du compte ou lors de la création de contrats de vente.

Par exemple, nous collectons les informations lorsque vous utilisez votre espace client pour mettre à jour votre profil, comme une nouvelle adresse de résidence.

Ou encore, lorsque nous recevons un virement bancaire, nous collectons les informations reçues de nos partenaires bancaires concernant ce virement.

1.4.2 Informations techniques

Lors de la consultation de notre site internet, votre navigateur partage certaines informations avec nos serveurs. Ces derniers enregistrent automatiquement des informations sur votre visite comme votre adresse IP, le site web à partir duquel vous nous visitez, le type de navigateur utilisé, les pages web de CashSentinel que vous consultez, y compris la date et la durée de votre visite.

1.4.3 Communications clients

Lorsque vous communiquez avec CashSentinel via la messagerie interne au site et à l'application, nous stockons vos messages et les pièces jointes que vous nous communiquez.

Ces informations sont automatiquement conservées dans un système de fichiers journalisé distinct qui préserve la valeur probante des communications. Ils sont protégés par des mesures techniques et organisationnelles raisonnables et ne sont accessibles que dans des cas justifiés, conformément aux lois et réglementations applicables (p. ex., ordonnance d'un tribunal, soupçon de comportement criminel, violation d'obligations réglementaires, infraction grave au contrat de travail), par certaines personnes occupant des fonctions définies (p. ex. support client, juridique, conformité, risque).

Les communications sont effacées après expiration du délai de conservation en vigueur.

1.4.4 Témoins de connexion (cookies)

Lors de la consultation de notre site internet, des cookies sont déposés sur votre ordinateur, votre mobile ou votre tablette.

Un cookie est une information déposée sur votre disque dur par le serveur du site ou d'une application mobile que vous visitez.

Il contient plusieurs données : Le nom du serveur qui l'a déposé, un identifiant sous forme de numéro unique, éventuellement une date d'expiration.

Lors de votre première connexion à notre site, une bannière textuelle vous informe de leur utilisation. Vous pouvez confirmer avoir compris et accepter leur utilisation en cliquant sur le bouton "j'ai compris".

Vous pouvez également choisir de ne pas accepter notre politique sur les cookies et procéder à leur suppression. La plupart des navigateurs internet mettent à disposition une procédure permettant d'activer ou désactiver les cookies.

Nous fournissons des liens vers la marche à suivre pour les désactiver depuis les navigateurs principaux, que vous trouverez sur notre page de [politique de gestion des cookies](#).

Dans votre ordinateur, les cookies sont gérés par votre navigateur internet. CashSentinel utilise plusieurs types de témoin de connexion à différent usage.

Cookies indispensables

Ces cookies sont essentiels pour vous permettre de parcourir nos sites Web et d'en utiliser les fonctionnalités. Sans eux, les services tels que l'accès à votre espace client ne pourraient pas fonctionner.

Cookies de performance

Ces cookies collectent des informations sur l'utilisation de nos sites Web, telles que les pages les plus consultées. Ces données nous permettent d'optimiser nos sites Web et de simplifier la navigation. Ces cookies ne collectent pas d'informations permettant de vous identifier. Toutes les informations collectées sont rassemblées et donc anonymes.

Cookies de fonctionnalité

Ces cookies permettent à nos sites Web de mémoriser les choix que vous avez effectués lors de votre navigation. Nous pouvons par exemple stocker votre emplacement géographique dans un cookie afin d'afficher le site Web correspondant à votre zone. Nous pouvons également mémoriser vos préférences telles que la taille du texte, la police et d'autres éléments du site personnalisables. Les cookies peuvent également permettre de garder une trace des produits ou vidéos consultés afin d'éviter une répétition. Les informations collectées par ces cookies ne permettent pas de vous identifier et ne peuvent pas suivre votre activité de navigation sur des sites n'appartenant pas à CashSentinel.

2. Gestion de vos données à caractère personnel

2.1 Traitement

Dans le cadre de la fourniture de ses services, CashSentinel utilise les données à caractère personnel à l'interne de l'entreprise, de ses collaborateurs et de ses prestataires de services, dans les buts décrits au paragraphe "[But de la collecte et de l'utilisation](#)".

2.2 Protection

CashSentinel s'engage à protéger vos données à caractère personnel contre leur perte, leur destruction, leur altération, ou encore leur accès et leur diffusion sans autorisation.

Pour cela, CashSentinel utilise des moyens physiques, techniques, organisationnels et administratifs.

Par son activité dans le cadre de la fourniture de services de paiement, CashSentinel se soumet au moins une fois tous les deux ans à des audits de sécurité et/ou organisationnels, menés par des prestataires tiers, reconnus comme experts du domaine.

Ces audits peuvent être mandatés par les partenaires de CashSentinel, ou par CashSentinel.

2.3 Prestataires de services tiers

CashSentinel peut communiquer vos informations aux sociétés du groupe, ainsi qu'à des prestataires de services tiers, dans votre pays de résidence ou ailleurs, pour la réalisation de prestations de services pour le compte de CashSentinel et pour les finalités énoncées ci-dessus.

CashSentinel tient compte de la politique de confidentialité sur les données personnelles lors du choix de ses prestataires de services tiers, avec qui vos données peuvent être partagées.

Les sociétés de notre groupe et nos prestataires de services à qui nous donnons accès à vos données personnelles sont tenus de respecter la confidentialité de ces données.

CashSentinel maintient un registre listant :

- Les prestataires avec lesquels les données à caractères personnelles sont partagées, ainsi que le lieu où ce prestataire est basé, et procède au traitement de l'information ;
- La raison de ce partage ;
- La nature des données effectivement partagées ;
- La fréquence du partage.

Lorsqu'un partage de données personnelles est mis en place avec un tiers, CashSentinel s'efforce de ne communiquer que les informations strictement nécessaire au prestataire tiers, pour que celui-ci puisse fournir sa prestation.

Nous pouvons également communiquer vos informations à des agences ou entités gouvernementales, des autorités réglementaires, ou autres autorités, afin de nous conformer à toute loi, réglementation, ordonnance judiciaire ou demande officielle applicable ; en réponse à toute directive émise par les autorités réglementaires ou par d'autres autorités ; ou en réponse à toute autre procédure similaire, dans les limites imparties ou autorisées par la législation applicable.

Pour les services sous-traités à des tiers et impliquant le transfert de données à caractère personnel, CashSentinel a choisi de ne travailler qu'avec des prestataires pouvant garantir un traitement des données réalisé dans l'Union Européenne, en Suisse et / ou au Royaume-Uni.

2.4 Changement de propriétaire

Dans l'éventualité où nous serions impliqués dans une fusion, acquisition, restructuration, vente d'actifs ou faillite, vos données à caractère personnel sont susceptibles d'être vendues ou transférées dans le cadre de cette opération. La présente Politique de confidentialité s'appliquera à vos données à caractère personnel telles qu'elles ont été transférées à la nouvelle entité.

2.5 Durée de conservation des données

Les données à caractère personnel sont conservées pendant la durée d'ouverture de votre compte, ainsi que pendant une période de temps suivant la clôture de votre compte, qui ne sera de toute manière pas inférieure à 3 ans (36 mois) suite à la clôture.

La durée effective de conservation des données à caractère personnel peut atteindre 10 ans, en fonction de :

- la loi s'appliquant selon votre pays de résidence;
- la nature des opérations que vous avez conduit sur notre plateforme;
- nos obligations, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ("LCB-FT").

Les données ayant attiré à vos opérations impliquant des paiements sur la plateforme CashSentinel sont considérées comme des données comptables, et à ce titre, elles sont stockées pour une période de 10 ans après la clôture de votre compte.

3. Accès aux données personnelles ; mise à jour ; suppression

Certaines des informations que vous nous fournissez sont modifiables directement depuis votre compte CashSentinel.

En outre, lorsque les lois ou réglementations applicables le permettent, vous pouvez :

- nous demander si nous détenons des données personnelles vous concernant,
- nous demander de vous fournir une copie de vos données personnelles, ou
- exiger que nous corrigions toute donnée personnelle vous concernant qui est inexacte;
- nous demander d'effacer les données vous concernant.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'en matière de politique de conservation des données à caractère personnel, la réglementation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ("LCB-FT") prime sur la réglementation sur la protection des données, et qu'à ce titre, CashSentinel ne pourra se conformer à une demande concernant la mise à jour, la durée de conservation ou la suppression de des données personnelles vous concernant, que si votre demande ne met pas CashSentinel en situation de non-conformité avec les lois et règlements auxquels elle est autrement soumise, dont notamment la réglementation LCB-FT.

4. Modifications de notre politique de confidentialité

Le but de la présente politique de confidentialité est d'assurer que nous fournissons nos services dans le respect des dispositions légales européennes en matière de protection de données ; en ligne avec les meilleures pratiques en vigueur ; et dans le but de garantir la sécurité de vos données personnelles et protéger vos intérêts.

A ce titre, nous sommes amenés à faire évoluer régulièrement la présente politique.

Lorsque c'est le cas, vous serez informé lors de votre connexion à notre site, et disposerez d'un temps de réflexion d'un mois pour revoir et accepter les nouvelles conditions.