

fourthline

1. Portée

Les présentes Conditions générales (les « **Conditions** ») constituent la relation juridique intégrale (le « **Contrat** ») entre une personne physique (le « **Client** » et « **vous** ») et SafeNed-Fourthline B.V., une société constituée aux Pays-Bas, dont le numéro d'immatriculation est le 58905413, statutairement sise Tesselschadestraat 12, 1054 ET Amsterdam, Pays-Bas, et ses sociétés affiliées « **Fourthline** » et « **nous** ». Nous vous conseillons d'imprimer ou de télécharger et de conserver un exemplaire des présentes Conditions pour pouvoir vous y reporter ultérieurement. Pour éviter toute ambiguïté, veuillez noter que nous pouvons réviser et mettre à jour les Conditions de temps en temps, à notre discrétion. En cas nous apportons des modifications importantes à ces les Conditions, nous vous en informerons par courrier électronique ou en les publiant sur le website de notre entreprise.

2. Objet et objectif du Contrat

- 2.1. Solarisbank et Fourthline ont décidé de coopérer concernant KYC-Reliance (processus de vérification 'know your customer' ou « connaissez votre client ») conformément à l'Art. 25 de la Directive (UE) 2015/849 (transposé à l'article 17 para. 1 de la Loi allemande sur le blanchiment d'argent (*Geldwäschegesetz*)). Solarisbank et ENTREPRISE coopèrent via l'App de ENTREPRISE destiné aux utilisateurs domiciliés sur les marchés contrôlés par ENTREPRISE en vertu de ses droits de passeport.
- 2.2. Dans la démarche d'ouverture d'un compte bancaire auprès de ENTREPRISE, ENTREPRISE nous fournira toutes les informations nécessaires requises pour identifier un Client.
- 2.3. Dans l'étendue des services effectués par Fourthline, il est nécessaire que certaines données personnelles soient échangées entre Fourthline et ENTREPRISE. Lesdites données personnelles peuvent inclure le(s) nom(s), l'adresse, les documents d'identité, l'indicatif interurbain, metadata, les selfies, les selfie-vidéos, la géolocalisation de photos, les adresses IP et d'autres informations personnelles requises pour le processus d'identification et de vérification, et tous les documents fournis par le Client (les « **Données personnelles** »). Fourthline doit vérifier l'identité du Client en utilisant les Données personnelles et des documents source, données ou informations fiables et indépendants et finalement accepter (ou refuser) le Client.
- 2.4. Dans le cadre du processus d'identification et de vérification, Fourthline créera un Fichier de données pour chaque Client, qui sera partagé par Fourthline avec ENTREPRISE directement et sans retard excessif.
- 2.5. Fourthline stockera le Fichier de données de chaque Client dans un coffre-fort KYC personnel crypté.
- 2.6. Avec l'accord préalable de ENTREPRISE et du Client, et sous réserve d'un contrat entre Fourthline et un fournisseur de services bancaires, le Fichier de données pourrait être mis à disposition dudit fournisseur de services bancaires pour KYC-Reliance.
- 2.7. Dans le cadre du processus d'inscription, vous devrez accepter, et vous devez avoir la capacité légale d'accepter, les présentes Conditions.

3. Obligation de vigilance de Fourthline

Nous avons une obligation de vigilance lorsque nous fournissons des services. Dans notre prestation de services, nous devons prendre en compte les intérêts du Client au mieux de notre capacité. Bien que nous nous employions à fournir les efforts nécessaires afin d'exécuter nos services dans les meilleures conditions, nous ne serons toutefois pas tenus responsables pour tout défaut de fourniture de service(s) résultant d'un/de motif(s) indépendant(s) de notre bonne volonté.

4. Protection des données

- 4.1. Nous reconnaissons l'applicabilité du Règlement général sur la protection des données (UE) 2016/679 (« **RGPD** ») (tel que modifié, reformulé, complété et/ou remplacé, le cas échéant) et de toute législation locale similaire régissant la protection des informations personnelles

dans le secteur privé applicable au cours du traitement des Données personnelles.

- 4.2. Nous traiterons uniquement les Données personnelles de l'Espace économique européen (l'« **EEE** ») et nous n'accorderons pas l'accès aux, ou ne transférerons pas, les Données personnelles (ou toute autre information traitée par nous) à un destinataire situé dans un pays en dehors de l'EEE, sauf si le Client l'a accepté par écrit avant ledit accès ou transfert.
- 4.3. Le client accepte expressément la collecte, le stockage, l'usage et l'envoi mentionnés ci-avant de Données personnelles. Le Client peut, à tout moment et sans devoir en mentionner la raison, supprimer entièrement ou partiellement son consentement pour l'avenir. En outre, le Client a, à tout moment et gratuitement, le droit de recevoir des informations écrites concernant les Données personnelles que nous avons collectées à son sujet, et il peut demander la correction, le blocage ou la suppression de ces données, tant que le stockage n'est pas légalement exigé ou que les données ne sont pas encore devenues anonymes. Par ailleurs, nous sommes dans l'obligation de garder toutes les données associées au Client confidentielles et ne pouvons transmettre lesdites données qu'avec l'accord du Client ou lorsqu'une obligation légale existe.
- 4.4. Nous avons mis en œuvre les mesures de sécurité techniques et organisationnelles nécessaires, concernant la législation applicable en matière de protection des données, afin d'assurer la disponibilité, l'intégrité et la confidentialité des Données personnelles et de les protéger d'un(e) destruction, altération, perte, accès, divulgation non autorisé(e) accidentel(le) ou illégal(e) ou de toute autre forme illégale de traitement, y compris l'accès et l'utilisation limités.

5. Transfert des droits ou obligations dans le cadre du présent Contrat

Nous pouvons transférer, céder ou passer nos droits ou obligations dans le cadre du présent Contrat à une autre personne ou organisation (un(e) bénéficiair(e)), ou faire en sorte qu'une autre personne ou organisation (un(e) bénéficiair(e)) exécute nos droits ou obligations dans le cadre du présent contrat.

6. Réclamations

- 6.1. Toute réclamation à notre sujet ou sur les services que nous fournissons doit nous être adressée en première instance en contactant ENTREPRISE.
- 6.2. Si votre réclamation n'est pas résolue à votre satisfaction, vous pouvez contacter, en ce qui concerne Fourthline, le Service de médiateur financier (Ombudsman Financiële Dienstverlening) en écrivant au Postbus 93257, 2509 AG, La Haye, Pays-Bas.

7. Divers

Les présentes Conditions seront régies et interprétées conformément aux lois des Pays-Bas. Tout litige découlant des présentes Conditions doit être présenté exclusivement devant le tribunal d'Amsterdam, Pays-Bas.