

CONDITIONS GÉNÉRALES

I. Champ d'application

Les présentes Conditions générales régissent les relations entre Cash Xpress Financial Services Sàrl, et ses clients. Le site internet et la plateforme en ligne qui lui est associée www.cash-xpress.ch, sont exploités et détenus par Cash Xpress Financial Services Sàrl, rue de Chantepoulet 1-3, 1201 Genève. Toute personne physique ou morale utilisant les Plateformes ou les services offerts par Cash Xpress (client) est liée par les présentes Conditions Générales et certifie les avoir intégralement lues, comprises et acceptées.

Cash Xpress se réserve la possibilité d'adapter ou de modifier les conditions générales à tout moment, étant précisé que la dernière version est toujours disponible sur le Site.

La plateforme : www.cash-xpress.ch

CONSULTATION COMPLÉMENTAIRE

Les présentes Conditions Générales renvoient dans leur intégralité aux documents suivants qui font partis intégralement des présentes conditions Générales :

- Protection des données,
- Lutte contre le blanchiment d'argent et financement du terrorisme

II. TRANSFERT D'ARGENT

1. Nos services et Obligations

1.1 Nous sommes une société basée en Suisse dont le siège social se situe à rue de Chantepoulet 1-3, 1201 Genève. En tant qu'intermédiaire financier nous sommes affiliés à un organisme d'autorégulation (PolyReg), et en tant que prestataire de services de transfert d'argent, nous offrons des services de transfert d'argent et de réception sécurisés, rapides et abordables.

1.2 Les transferts d'argent peuvent s'effectuer dans n'importe lequel de nos bureaux, via nos services en ligne ou par l'intermédiaire de l'un de nos agents.

1.3 Lorsque vous signez un reçu de transfert ou un enregistrement électronique en acceptant les présentes conditions générales, vous effectuez un ordre de paiement chez nous pour un transfert d'argent. Chaque ordre de paiement que vous passez avec nous constitue un contrat indépendant entre **vous** et **nous** ; tout ordre répété

avec nous ne constitue pas une obligation continue.

1.4 Le reçu de transfert ou l'instruction de paiement vous fournira notamment les informations suivantes :

- a) Coordonnées de l'expéditeur et du destinataire du transfert d'argent et de la remise de fonds ;
- b) Les frais de transfert d'argent (y compris un détail), où vous serez également informé si, à notre connaissance, d'autres frais sont dus par le destinataire ;
- c) Les détails du taux de change que nous utiliserons pour votre transaction ou le taux de référence sur lequel le taux de change réel sera basé ;
- d) Les coordonnées du lieu de paiement et la manière de procéder si le versement est effectué en espèces ;
- e) Les informations sur la procédure d'annulation et les frais éventuels d'annulation d'un transfert d'argent.

1.5 Nous n'avons aucune obligation d'exécuter un transfert d'argent pour vous et nous refuserons votre ordre de paiement notamment si :

- a) Nous ne recevons pas de votre part les coordonnées complètes ou les informations requises pour effectuer un transfert d'argent, ou si les coordonnées fournies sont incorrectes ;
- b) Nous avons des raisons de croire que les informations que vous avez fournies ou les documents que vous avez remis sont faux ou falsifiés ;
- c) Nous avons des raisons de croire que votre ordre /transaction est liée à une finalité interdite ;
- d) Nous ne recevons pas votre paiement à temps pour assurer la livraison du transfert d'argent demandé ;
- e) Les lois en vigueur, les listes de sanctions, etc. nous interdisent d'effectuer un transfert d'argent vers certaines personnes ou certains pays, ce qui nous oblige à vérifier tous les ordres de paiement en conséquence.

1.6 Après l'acceptation de votre ordre de paiement ou le traitement d'un transfert d'argent, vous recevrez notamment les informations suivantes:

- a) Un numéro de référence de transaction (« CODE PIN ») ou également un numéro de transaction unique) qui a été attribué à votre ordre de paiement ;
- b) La confirmation du montant exact que nous allons transférer pour vous. A la fois dans la devise de paiement de l'ordre et dans la devise dans laquelle le montant sera mis à la disposition du destinataire

(bénéficiaire) ;

- c) Les frais que vous nous avez payés pour notre service (y compris un détail, le cas échéant) ;
 - d) Les coordonnées du point de paiement où le destinataire peut recevoir l'argent ou la banque à laquelle l'argent a été envoyé (point de paiement).
- 1.7 Pour le paiement, le bénéficiaire du transfert d'argent doit notamment présenter les informations suivantes au bureau de paiement :
- a) Document d'identification valide (par exemple, passeport ou carte d'identité à jour) ;
 - b) Le montant exact du transfert d'argent ;
 - c) Le numéro de référence de la transaction (« CODE PIN » ou numéro de transaction).

1.8 Nous ne pouvons être tenus responsables de la rupture du présent accord en raison de circonstances exceptionnelles, imprévisibles et extérieures pour lesquelles la rupture du présent accord serait inévitable malgré les précautions et mesures prises pour l'honorer. Nous ne sommes aucunement responsables des dommages consécutifs, accessoires ou indirects que vous subiriez.

Aucune disposition du présent article ne peut exclure ou limiter notre responsabilité en cas de décès ou de blessures physiques causées par une négligence ou une faute de notre part ; ou exclure notre responsabilité en cas de faute dolosive, de négligence grave ou de fraude.

- 1.8 Vous devez nous appeler ou nous écrire dans les plus brefs délais si vous pensez qu'un transfert n'a pas été correctement effectué ou n'est jamais arrivé à destination. Dans l'éventualité où un transfert ait été effectué sans votre accord, est incorrect ou inexact, nous rembourserons le montant du transfert ainsi que les frais conformément au droit applicable sous réserve que (I) vous nous ayez avertis, aussitôt que cela ait été porté à votre connaissance ; et (II) la situation n'a pas été causée par des circonstances exceptionnelles, imprévisibles et extérieures.
- 1.9 En nous permettant de procéder au transfert, vous confirmez avoir pris connaissance des avertissements concernant la fraude mentionnée sur le formulaire et confirmez le fait que le transfert n'est pas effectué pour une quelconque raison citée dans lesdits avertissements. Si vous nous demandez d'effectuer un paiement à quelqu'un qui s'avère

vous avoir escroqué ou qui ne respecte pas ses engagements à votre égard, notre responsabilité ne pourra pas être engagée.

2. Vos obligations

2.1 Avant de pouvoir commencer à utiliser nos services, vous devez d'abord vous inscrire (vous enregistrer dans notre système). Pour ce faire, nous avons besoin de vos coordonnées (prénoms, nom, adresse, numéro de téléphone, adresse électronique, etc.). En outre, vous devez confirmer votre identité en présentant un document d'identification, et nous pourrions également vous demander d'autres informations (comme un justificatif de domicile, etc.)

2.2 Vous vous engagez à nous fournir toutes les informations nécessaires que nous requerrons pour le transfert d'argent et à vérifier les informations de l'ordre de paiement pour le transfert d'argent (notamment en ce qui concerne les informations enregistrées sur l'expéditeur et le destinataire (bénéficiaire), la remise, les informations de paiement, etc.), quelle que soit la manière dont l'ordre ait été effectué. En passant la commande ou en signant un reçu de transfert, vous confirmez que vous avez effectué ce contrôle ou que toutes les données enregistrées par nous pour le transfert d'argent sont complètes et correctes.

2.3 En tant qu'intermédiaire financier, nous prenons les mesures nécessaires et légalement requises pour lutter contre le blanchiment d'argent. Lorsque vous faites appel à nos services, vous êtes tenu de nous fournir immédiatement toutes les informations et tous les documents que nous vous demandons concernant le transfert de fonds que vous avez l'intention d'effectuer (y compris la confirmation de la propriété effective des actifs concernés, l'origine des fonds, les raisons du transfert de fonds, les détails sur les personnes impliquées dans le transfert de fonds, etc.). Nous nous réservons le droit et sommes en droit de ne pas exécuter un transfert d'argent si les informations et documents demandés ne nous ont pas été fournis ou si nous avons des raisons de croire que le transfert d'argent (prévu) est destiné à une finalité interdite.

2.4 Vous êtes seul responsable de l'exhaustivité et de l'exactitude de toutes les informations et de tous les documents que vous fournissez. Toute modification des informations que vous fournissez doit nous être notifiée immédiatement afin que vos informations soient toujours à jour, véridiques et complètes.

2.5 Vous ne devez pas utiliser nos services à des fins interdites ou en relation avec celles-ci, ni effectuer de transfert d'argent en violation des présentes conditions générales ou de la loi. Vous serez tenu responsable de tout dommage que nous pourrions subir du fait de ces actions.

2.6 Vous êtes tenu de payer les coûts et les frais que nous facturons pour le transfert d'argent. Les frais et charges seront dus, immédiatement après notre acceptation de votre commande.

2.7 Le client doit remplir et signer tous les formulaires, récépissés ou accusés de réception de manière intégrale et exacte pour pouvoir utiliser le Service. En signant le formulaire, le client reconnaît l'exactitude des informations y figurant, ainsi que celle du reçu remis par l'Opérateur du guichet, de la devise et du montant apparaissant sur le formulaire ou le reçu. Les pièces d'identité acceptables diffèrent selon le pays dans lequel le transfert est effectué

2.8 Vous êtes responsable de la sécurité de vos données de connexion (nom d'utilisateur, mot de passe) et des données relatives au transfert d'argent que vous avez effectué. En cas de perte, de vol ou d'utilisation abusive de ces données de votre part, il est impératif de nous en informer immédiatement. En revanche nous n'accepterons aucune responsabilité pour les dommages causés.

III. CLAUSE DE NON – RESPONSABILITE/NOS RESPONSABILITES

3.1 Nous fournissons nos services avec la diligence requise et assurons l'exécution fidèle et soignée de vos ordres de paiement. Toutefois, nous ne sommes pas tenus d'exécuter les ordres pour vous et nous ne pouvons être tenus responsables du refus d'un ordre ou de la restriction de notre prestation de services à votre égard.

3.2 Nous n'acceptons aucune responsabilité envers vous pour :

- a) Les transferts erronés qui se produisent en raison d'une mauvaise information de votre part (par exemple, sur les coordonnées du bénéficiaire, les numéros de compte mal renseignés, les informations de paiement, etc.).
- b) Vous reconnaissez par la présente que nous ou les institutions financières concernées ne pouvons pas annuler ces transferts erronés ou divulguer le nom du destinataire (incorrect) ;
- c) Les dysfonctionnements de nos services en ligne ou de nos moyens de communication (tels que les fournisseurs d'accès à Internet, soucis de navigateurs, etc.), ainsi que la perte de données ou le retard dans la transmission des informations, sont indépendants de notre volonté ;
- d) L'utilisation ou l'accès à vos données ou à vos transferts d'argent par des tiers non autorisés par exemple en cas de violation de vos obligations conformément à la section, sauf si cela est dû à une négligence grave de notre part ;

3.2 Les dommages causés à vous-même ou au destinataire en raison du non-paiement ou du retard de paiement pour les raisons susmentionnées.

3.3 Nous n'acceptons aucune responsabilité pour les circonstances qui rendent impossible ou retardent l'exécution de nos obligations, dans la mesure où elles sont indépendantes de notre volonté et que nous n'en sommes pas responsables. Il s'agit notamment, mais pas exclusivement, des jours fériés et chômés, des conflits du travail, des catastrophes naturelles (telles que les inondations ou les tempêtes), des pandémies, des guerres, des émeutes, des soulèvements populaires, des coupures d'électricité (pannes de courant), des actes de terrorisme, des sabotages, des virus informatiques, des actes de malveillance, etc., tant en Suisse que dans le pays de paiement du transfert d'argent. Si de telles circonstances se produisent, vos ordres de paiement peuvent être bloqués / retardés jusqu'à ce que les circonstances soient éclaircies.

IV. ANNULATION ET REMBOURSEMENTS

4.1 Vous avez le droit d'annuler un ordre de paiement jusqu'au moment du paiement au destinataire. Une fois le paiement effectué au destinataire, l'annulation n'est plus possible.

4.2 Vous pouvez exercer votre droit d'annulation en :

- Nous appelant au 0840 227 227 ;
- Nous appelant au numéro fixe ou WhatsApp de l'agence où vous avez effectué le transfert
- Vous rendant à l'un de nos bureaux.
- Nous accepterons tout message indiquant clairement que la transaction/ordre que vous avez passé doit être annulé.

4.3 Si vous exercez votre droit d'annulation :

- Nous vous rembourserons le montant à transférer (dans la mesure où il n'a pas déjà été payé au destinataire au moment de la réception de l'annulation), de sorte que seul le montant net (c'est-à-dire moins les coûts ou frais déjà payés, y compris par des tiers) pourra vous être remboursé ;
- Nous nous réservons le droit de facturer des frais d'annulation.
- Toute requête d'annulation sera traitée dans un délai de trois jours ouvrables.

4.4 Si, pour une raison quelconque, nous ne sommes pas en mesure d'exécuter un ordre pour vous, nous vous contacterons immédiatement pour régler un remboursement. Si l'impossibilité ne nous est pas imputable, les coûts ou frais déjà payés sont à votre charge.

4.5 Aucun remboursement ne sera effectué pour les transferts erronés (cf. section art 3.2).

4.7 Si vous avez effectué un dépôt sur notre compte sans vous être identifié ou avoir poursuivi votre transaction en nous en informant ou en passant un ordre dans les 30 jours, vous perdrez tout remboursement. Nous pouvons faire don à une œuvre de bienfaisance du montant restant chez nous.

V. SERVICES EN LIGNE

5.1 Les transferts d'argent peuvent être effectués via notre site web ou via une application. Sous réserve de votre respect des présentes conditions générales, nous vous accordons un droit personnel, non exclusif et non transférable d'accéder et d'utiliser le site web et notre application sur divers appareils.

5.2 Vous ne pouvez pas :

- a) Utiliser des fonctionnalités telles que les liens profonds (deep linking), le page scraping, les services robotiques ou de collecte ou d'autres dispositifs, programmes, algorithmes ou méthodes automatiques, ou tout processus manuel similaire ou équivalent, pour accéder, vous approprier, copier ou surveiller toute partie du site Web;
- b) Chercher à obtenir un accès non autorisé à une

partie ou à une fonction de nos services en ligne ou à des systèmes ou réseaux connexes, ou à l'un de nos serveurs ou à d'autres services que nous offrons, par piratage, extraction de mot de passe ou tout autre moyen non autorisé ;

- c) Sonder, interroger ou tester les vulnérabilités de nos services en ligne ou des réseaux associés ou enfreindre les mesures de sécurité ou d'authentification des services en ligne ;
- d) Suivre, repérer, utiliser ou divulguer des informations concernant d'autres utilisateurs ou visiteurs des services en ligne, y compris tout compte d'utilisateur dont vous n'êtes pas le propriétaire ;
- e) Et utiliser tout dispositif, logiciel ou programme pour interférer avec le bon fonctionnement des services en ligne ou toute transaction effectuée par le biais des services en ligne, ou avec l'utilisation des services en ligne par toute autre personne.

5.3 Vous reconnaissez que les logiciels ne sont jamais totalement exempts d'erreurs et acceptez que votre accès à nos services en ligne ou leur utilisation se font à vos risques et périls et, par conséquent, nous ne pouvons être tenus responsables de toute erreur ou omission dans tout contenu, service ou concernant la disponibilité.

5.4 Le contenu de nos services en ligne, y compris, mais sans s'y limiter, le texte, les graphiques, le code, etc., constitue la propriété intellectuelle de notre société, de nos affiliés ou de nos partenaires. Ce contenu est protégé par les lois sur le droit d'auteur, les brevets et les marques commerciales, ainsi que par d'autres lois et règlements similaires en matière de propriété intellectuelle et de concurrence loyale. Lorsque ces droits sont mis à notre disposition par un tiers, ils sont réservés à ce tiers.

5.5 Nous nous réservons le droit de réviser, modifier, améliorer ou interrompre tout ou une partie de nos services en ligne, de temps à autre, sans préavis.

5.6 Les informations fournies sur notre site web ou dans les services en ligne peuvent être obsolètes. Nous ne sommes pas tenus de mettre à jour les informations figurant sur le site web ou dans les services en ligne.

5.7 Notre site web ou nos services en ligne peuvent contenir des liens vers d'autres sites web de tiers indépendants. Nous n'avons aucun contrôle sur ces sites et ne sommes pas responsables du contenu de ces sites, y compris des informations

qu'ils contiennent. Vous devez décider de manière indépendante si et comment vous utilisez ces sites web liés.

6. Consentement à l'utilisation des dossiers électroniques

6.1 Dans les limites permises par la loi, le client accepte à recevoir sous forme électronique toutes les communications que nous serions autrement tenus de lui fournir sur papier, y compris celles énumérées ci-dessous. Le consentement restera en vigueur jusqu'à ce que le client le révoque. Le consommateur peut le révoquer en tout temps par voie électronique par le biais de l'application en indiquant son nom et numéro de téléphone ou son adresse courriel en indiquant qu'il désire retirer son consentement. Si le client révoque son consentement à recevoir des avis électroniques, son compte sera fermé.

6.2 Le consentement couvre les documents suivants : toutes les communications que nous serions autrement tenus de vous fournir sur support papier, y compris, mais sans s'y limiter : les reçus pour votre transfert d'argent, toute modification ou actualisation dans ces documents, et autre correspondance informative concernant vos transactions ou les mesures à prendre pour protéger votre compte.

(a) Adresse de courriel valide

Afin de garantir que nous sommes en mesure de fournir des avis, des communications et des relevés par voie électronique, le client doit nous aviser de tout changement dans son adresse courriel et de tout changement de numéro de téléphone.

Pour mettre à jour l'adresse courriel enregistrée auprès de nous, le client doit se rendre :

1. Sur le site Web, cliquez sur Profile, puis sur paramètres dans votre tableau de bord ; sur l'application mobile, choisissez « mon compte ».
2. Mettez à jour votre adresse courriel, puis confirmez et soumettez-le-nous.

7. Accès à l'application et sécurité du compte

7.1 En utilisant l'application, le client doit déclarer et garantir qu'il a 18 ans ou plus et qu'il a l'âge légal pour

établir un contrat juridiquement contraignant avec Cash Xpress Sàrl.

7.2 Nous nous réservons le droit de retirer ou de modifier l'application, ainsi que tout service ou contenu que nous fournissons sur l'application, à notre seule discrétion et sans préavis, sauf disposition contraire de la loi. Nous ne serons pas tenus responsables si, pour quelque raison que ce soit, une partie quelconque de l'application n'est pas disponible à un moment donné ou pour une période quelconque. De temps à autre, nous pouvons restreindre l'accès à certaines parties de l'application, ou à l'application entière, aux utilisateurs, y compris, mais sans s'y limiter, aux utilisateurs enregistrés.

7.3 Il vous incombe de vous assurer que toutes les personnes qui accèdent à l'application par le biais de votre appareil mobile ou de votre connexion Internet sont au courant des présentes modalités d'utilisation, les ont acceptées et s'y sont conformées.

7.4 Pour accéder à l'application ou à certaines des ressources qu'elle offre, il se peut que l'on vous demande de fournir certains renseignements d'inscription, d'identification et d'authentification ou d'autres informations. L'utilisation de l'application est conditionnelle à ce que tous les renseignements que le client nous fournit sur l'application (ou autrement) soient exacts, à jour et complets en tout temps.

7.5 Dans le cas où un utilisateur est enregistré dans notre service de transfert d'argent et qu'il choisisse ou reçoive un nom d'utilisateur, un mot de passe, un numéro d'identification personnel (« NIP ») ou toute autre information dans le cadre de nos procédures de sécurité, il doit alors traiter ces informations comme confidentielles et ne les divulguer à aucune tierce partie. Le client accepte d'informer immédiatement Cash Xpress de toute utilisation non autorisée de son nom d'utilisateur ou de son mot de passe, ou de toute autre violation de sécurité. Le client accepte également de s'assurer et de fermer la session après chaque utilisation de son compte. Le client convient qu'il n'est autorisé à créer et à maintenir qu'un seul compte d'utilisateur enregistré. Le client doit faire preuve d'une prudence particulière lorsqu'il accède à son compte à partir d'un ordinateur public ou partagé afin que d'autres personnes ne puissent pas voir ou enregistrer son mot de passe ou d'autres informations personnelles.

Nous nous réservons le droit de désactiver tout code d'identification d'utilisateur ou mot de passe, que le

client ait choisi ou que nous lui ayons fourni, à notre seule discrétion, pour quelque raison que ce soit, y compris si, à notre avis, le client n'a pas respecté une disposition des présentes modalités d'utilisation.

VI. TRANSFERT DROIT ET NOBLIGATIONS

6.1 Nous pouvons à tout moment transférer ou céder l'un de nos droits et obligations dans le cadre de notre relation contractuelle avec vous, en totalité ou en partie, à une société affiliée ou à un tiers sans votre consentement, à condition que ce transfert ou cette cession ne vous porte pas préjudice.

6.2 Vous n'êtes pas autorisé à transférer vos droits et obligations issus de notre relation contractuelle à des tiers sans notre accord écrit préalable.

8. Limitations :

8.1 Vous ne pourrez pas retirer les fonds d'un Transfert dans le cas où l'Expéditeur a annulé le Transfert vous étant destiné avant que vous ne le receviez. Cash Xpress peut refuser de vous laisser retirer les fonds d'un Transfert et les envoyer vers un destinataire si nous croyons que :

- a) Cela est susceptible d'enfreindre la loi ou une réglementation ;
- b) Cela est susceptible de nous exposer à l'action d'un gouvernement ou organisme de régulation ;
- c) L'argent est susceptible d'être associé à une activité frauduleuse ou illégale. Dans de tels cas, nous motiverons la raison du refus entrant dans le champ d'application de la loi en vigueur.

8.2 L'Expéditeur peut demander le remboursement du Transfert conformément au droit applicable.

Le retrait est uniquement possible durant les heures d'ouverture de l'Agence et est soumis à la disponibilité de la devise demandée. Dans l'éventualité où un Transfert est effectué par erreur ou n'est pas traité correctement, notre responsabilité n'est engagée qu'envers l'Expéditeur, sans que cela ne restreigne notre responsabilité envers vous.

VII. CONFIDENTIALITÉ ET PROTECTION DES DONNÉES

7.1 L'avis de confidentialité du client s'applique.

7.2 Nous traitons et utilisons toujours vos données personnelles de manière confidentielle et respectons votre vie privée. Nous ne considérons pas comme

confidentielles les informations sur les clients qui sont déjà connues du public (ou qui ont été rendues publiques par des circonstances indépendantes de notre volonté).

7.3 Nous sommes tenus par la loi de soumettre les données de nos clients et toute information que vous nous fournissez à des organismes d'autorégulation ou à des autorités de surveillance (par exemple, dans le cadre de la réglementation sur le blanchiment d'argent à laquelle nous devons nous conformer), qui sont à leur tour liés par des obligations de confidentialité. En outre, nous nous réservons le droit de communiquer vos données à d'autres autorités de lutte contre le blanchiment d'argent (par exemple le Bureau de communication en matière de blanchiment d'argent – MROS) si nous sommes obligés de le faire, en raison de soupçons de blanchiment d'argent, de financement du terrorisme, de fonds d'origine criminelle ou d'organisations criminelles.

7.4 En outre, nous ne divulguons vos informations client seulement si nous sommes tenus de le faire par la loi ou par une ordonnance du tribunal, ou si nous devons nous conformer à des exigences légales ou réglementaires, ou si l'on nous demande de fournir des informations (telles que des enquêtes menées par la police, ou un autre organisme d'application de la loi dans le cadre de la prévention ou de la détection de la criminalité, ou pour lutter contre la fraude ou le blanchiment d'argent).

7.5 L'obligation légale de conservation de 10 ans s'applique à vos données clients.

7.6 Cash Xpress a le droit de conserver les données des clients et des utilisateurs sous un format électronique de son choix. Les données collectées sous forme digitale sont stockées sur les serveurs en Suisse. Cash Xpress conservera les données aussi longtemps que nécessaire, et que l'intérêt légitime des parties concernées l'exige. A la fin de cette période, ils seront supprimés.

9. Exécution des ordres

9.1 Cash Xpress offre ses services les jours ouvrables bancaires.

VIII. PLAINTES ET RECLAMATIONS

8.1 Nous estimons nos clients et prenons nos obligations très au sérieux. C'est pourquoi nous avons mis en place des directives internes pour

l'examen et procédures des plaintes – réclamations liées aux services que nous fournissons. Veuillez prendre contact avec notre société au numéro de téléphone : 0840 227 227. Nous examinerons votre problème ou complication et vous répondrons dans les meilleurs délais.

IX DROIT APPLICABLE ET JURIDICTION COMPETENTE

9.1 Les présentes conditions générales ainsi que l'ensemble des relations entre Cash Xpress et les utilisateurs de nos services sont soumis au droit suisse. L'application du droit international privé suisse et des traités internationaux, en particulier la Convention des Nations Unies sur les contrats de vente internationale de marchandises du 11 avril 1980, est exclue.

9.2 Le lieu de juridiction pour tous les litiges, réclamations ou autres questions est le tribunal ordinaire du domicile de Cash Xpress Financial Services Sàrl. L'éventuelle nullité de certaines dispositions contractuelles n'affectera pas la validité des autres dispositions. Le for exclusif pour toute procédure entre Cash Xpress et les Utilisateurs de nos services, sous réserve des forts impératifs prévus par la loi.

10. Interprétation

Les définitions et les règles d'interprétation de cet article s'appliquent à nos conditions générales

- 1 « **Expéditeur** » désigne la personne physique ou morale qui transfère de l'argent en utilisant les services de Cash Xpress Financial Services Sàrl;
- 2 « **Agents** » désigne les personnes physiques ou morales qui sont dans une relation d'agence avec Cash Xpress Financial Services Sàrl pour l'exécution d'opérations de transfert d'argent, et également autorisées en tant qu'agents de clôture à exécuter des opérations de transfert d'argent au nom et pour le compte de Cash Xpress Financial Services Sàrl. Les agents peuvent également fournir des services supplémentaires dans le cadre d'un transfert de fonds, tels que l'acceptation de l'argent et des instructions de paiement de l'expéditeur ;
- 3 « **Ordre** », « **Ordre de paiement** » ou « **transaction** » désigne l'instruction donnée sous forme écrite et/ou électronique à Cash

Xpress Financial Services Sàrl (ou à un de ses agents) de transférer de l'argent sur un compte ou un destinataire spécifique;

- 4 « **Service** » se réfère à tous les services possibles de transfert d'argent fournis par Cash Xpress Financial Services Sàrl; « **Bénéficiaire** » désigne la personne physique ou morale à laquelle un transfert d'argent est versé ou transféré dans le pays de destination ; « **Transfert d'argent** » désigne tout transfert d'argent initié par l'utilisation des services de Cash Xpress Financial Services Sàrl;
- 5 « **CODE PIN** » désigne le numéro de transaction unique généré par notre système informatique pour identifier chaque transfert d'argent ;
- 6 « **Services en ligne** » désigne les services que Cash Xpress Financial Services Sàrl fournit via un site web ou une application ;
- 7 « **Vous** » ou « **Votre** » désigne toute personne physique ou morale qui utilise les services de Cash Xpress Financial Services Sàrl et donc, forme une partie des présentes conditions générales ;
- 8 « **Paiement** » désigne le montant qu'un expéditeur souhaite transférer à un destinataire via un transfert d'argent ;
- 9 « **Objectif interdit** » désigne tout acte illégal ou illicite en vertu non seulement des lois des pays d'origine ou de destination d'un transfert d'argent, mais aussi des lois et règlements internationaux, y compris, notamment, ceux relatifs au blanchiment d'argent ; Les termes
- 10 « **Nous** », « **notre** » ou « **nos** » désignent Cash Xpress Financial Services Sàrl (CHE-113.510.512), Rue de Chantepoulet 1-3, 1201 Genève.; « **Annulation** » désigne le fait d'annuler totalement une transaction / ordre effectuée pour être finalement remboursé à l'expéditeur;
- 11 « **Assistance** », « **Réclamation** », « **Incidence** » désigne l'acte nécessitant aide et assistance à une transaction effectuée et transmise pour paiement;

- 12 « Preuve de paiement »** désigne un document physique (**reçu de paiement**) qui démontre et prouve que la transaction a été payée au bénéficiaire ;
- 13 « Payée »** désigne le terme utilisé pour identifier le statut d'une transaction réussite (payée) avec succès envers le bénéficiaire de la transaction ;
- 14 « Modification »** désigne le terme à utiliser lorsqu'il est nécessaire de modifier une ou plusieurs informations saisies dans un ordre de paiement ; Cash Xpress Financial Services SARL Rue de Chantepoulet 1-31201 Genève-Suisse
- 15 « Changement »** désigne le terme à utiliser lorsqu'il est nécessaire de changer dans son intégralité une information saisie dans un ordre de paiement
- 16 « Règlementation Anti-Blanchiment de Capitaux »** signifie toutes législations en vigueur sur le Territoire concernant le blanchiment d'argent, y compris mais pas seulement, toutes législations, et modifications de ces législations, et tous traités européens, règlements ou directives en vigueur.
- 17 « Formulaire d'Ordre de Paiement »** signifie le formulaire fourni à l'Expéditeur dans lequel il donne ses instructions d'ordre de paiement afin de mettre en œuvre le Service de Transfert, ou tout autre formulaire que Cash Xpress peut préciser au Contractant par écrit occasionnellement

Annexe

Cash Xpress s'engage à respecter la loi et lutter contre le blanchiment d'argent en se conformant aux obligations de diligence comme suit :

- Vérification de l'identité du cocontractant art. 3 LBA,
- Identification de l'ayant droit économique art .4 LBA,
- Renouvellement de la vérification de l'identité du cocontractant ou de l'identification de l'ayant droit économique art. 5 LBA,

- Obligation de clarification art. 6 LBA,
- Obligation d'établir et conserver les documents pendant une période de d'au moins de 10ans art. 7 LBA.

Le client doit fournir toute information et documentation spontanément ou sur une demande de Cash Xpress permettant de l'identifier et de clarifier son identité ou celle du bénéficiaire, ainsi que la provenance des fonds lors de l'entrée en relation ou lors du renouvellement des vérifications ou des clarifications de la part de Cash Xpress ; Cash Xpress peut exiger toute information ou pièce justificative sur l'objet et le but de l'opération que le client souhaite conclure avec notre société, notamment sur l'origine et la destination des fonds engagés. L'étendu des informations dépend du risque client et de la nature de la transaction.

En cas de soupçon de blanchiment d'argent la société Cash Xpress est soumise à une obligation de communication selon art.9 LBA et un blocage des avoirs, art.10 LBA ; Dans le respect de la loi et de la réglementation suisse, Cash Xpress est en droit de prendre toutes les dispositions qu'il jugera nécessaires pour lever tout soupçon et procéder le cas échéant à une communication aux autorités compétentes et de bloquer les avoirs concernés. Cash Xpress se réserve le droit d'utiliser les services d'un tiers afin de confirmer ces relations. Le client s'engage à communiquer à Cash Xpress tout changement postérieur à sa relation à l'ouverture de leur relation. Si le client utilise les services de Cash Xpress à des fins inappropriés il s'expose à des poursuites pénales.

Cash Xpress est tenu de conserver les documents pendant une période de 10 ans après la cessation de la relation d'affaires ou après la fin de la transaction art. 7 al 3. LBA ;

Cash Xpress doit obtenir un consentement préalable du client ou de l'utilisateur qui est requis par la loi et ce avant l'utilisation de ses services. Si un tel consentement n'est pas donné, Cash Xpress ne sera pas en mesure d'offrir ses services au client ou à l'utilisateur en question

Entrée en vigueur

Les présentes Conditions Générales entrent en vigueur le 14.02.2022