

Allgemeine Geschäftsbedingungen

CashSentinel Marktplatz- Zahlungsdienst

V1.4 – 17. November 2021

1. Inhaltsverzeichnis

1.	Inhaltsverzeichnis	2
2.	Definitionen	4
3.	Einleitung	6
5.	Support	7
6.	Ihre Aufgaben	7
6.1	Obligatorische Informationen, die von den Händlern bereitzustellen sind	7
6.2	Einhaltung zwingender Gesetze und anderer vertraglicher Verpflichtungen	8
6.3	Berichtigungsnachweise	8
6.4	Zeitnahe Meldung von unbefugten Zugriffen oder Transaktionen	9
6.5	Richtigkeit Ihrer Bankangaben	9
6.6	Insbesondere für einen Marktplatz-Vertragspartner	9
6.7	Insbesondere für einen Händler	9
7.	Hauptmerkmale der Plattform	10
7.1	Zahlungsabwicklung	10
7.2	Als Marktplatz-Vertragspartner	10
7.3	Als Händler	10
7.4	Änderung der Vorliegenden Geschäftsbedingungen	10
8.	Zahlungsabwicklung	11
8.1	Rückbelastungen	11
8.2	Anforderungen an die Kontenbereitstellung	11
8.3	Abrechnungs-währung	11
9.	Gebühren und Provisionen	11
9.1	Kontoeröffnung, -nutzung und -auflösung	11
9.2	Provisionen von Marktplatz-Vertragspartnern	12
9.3	Verwaltungsgebühren für Vorfälle	12
10.	Maßnahmen/ Kündigung der Dienste	12
10.1	Konservative Maßnahmen	12
10.2	Kündigung der Dienste	13
11.	Treuhandkonten	13
12.	Fehler	13
12.1	Zeitnahe Meldung	14
12.2	Meldung von Fehlern zu Ihrem Vorteil	14
12.3	Informationen über die Umstände des Fehlers	14

12.4	Berichtigungen	14
12.5	Einfrieren des Kontos	14
13.	Gerichtsstand und Haftung	14
13.1	Fehlen eines Verzichts	14
13.2	Haftungsbeschränkungen	15
13.3	Fehlen einer Garantie	15
13.4	Entschädigung / Vergütung	16
13.5	Vollständige Vereinbarung und Rechte Dritter	16
14.	Übertragung von Rechten und Pflichten	16
15.	Lizenzierung; Software von Drittanbietern	16
16.	Schutz personenbezogener Daten	17

2. Definitionen

Acquirer	Betreiber wie Worldline oder Klarna, die es Vertragspartnern ermöglichen, mit definierten Zahlungssystemen Online-Zahlungen von Verbrauchern zu akzeptieren. Die Zahlungssysteme definieren die Regeln und technischen Standards für die Durchführung von Zahlungstransaktionen auf den von ihnen freigegebenen Acquirern und gewährleisten die Abwicklung der so generierten Transaktionen. Die Acquirer haben Vereinbarungen mit den Betreibern von Zahlungssystemen getroffen, um die Zahlung für sie abwickeln zu können.
Application Programming Interface (API, Anwendungsprogrammierschnittstellen)	Private digitale Schnittstelle, die von CashSentinel und Marktplatz-Vertragspartnern für den Austausch von Informationen im Zusammenhang mit Transaktionen verwendet wird.
Bankkonto	Bankkonto eines Nutzers, zu dessen Gunsten die Zahlung (Abrechnung) der jeweiligen auf den Treuhandkonten befindlichen Geldbeträge bei der Aufteilung auf die relevanten Parteien (d.h. Acquirer, Händler und/oder Marktplatz-Vertragspartner, soweit zutreffend) erfolgt.
CashSentinel	CashSentinel SA, die Gesellschaft, die die Dienste gemeinsam mit Worldline erbringt.
Rückbelastung („Chargeback“)	Rückabwicklung einer vom Händler eingelieferten Transaktion oder einer bereits erfolgten Vergütung aufgrund einer berechtigten Beanstandung der Transaktion durch den Verbraucher.
Zugangsdaten	Individuelle Identifikations- und Authentifizierungsdaten, die den Nutzern für den Zugriff auf ihre persönlichen Daten auf der Plattform zur Verfügung gestellt werden, einschließlich Benutzername und Passwort.
Provisionen	Gebühren, die von einem Marktplatz-Vertragspartner für Verkäufe von Händlern des Marktplatz-Vertragspartners erhoben werden. Gebühren, die von einem bestimmten Marktplatz-Vertragspartner von einem bestimmten Händler erhoben werden.
Verbraucher	Buy-side-Unternehmen von Marktplatz-Vertragspartnern, die Waren von Händlern dieser Marktplatz-Vertragspartner kaufen.
Treuhandkonten	Separate Konten von CashSentinel bei einem lizenzierten Bankinstitut, auf denen Geldbeträge ohne Zinsen oder andere Arten von Entgelt gehalten

	werden, bis alle Bedingungen für die Zahlung (Abrechnung) dieser Geldbeträge an relevante Parteien (d.h. Acquirer, Händler und/oder Marktplatz-Vertragspartner, soweit zutreffend) erfüllt sind.
Marktplatz-Vertragspartner	Betreiber einer Internetplattform („Marktplatz“), die für den Verkauf von Waren oder Dienstleistungen von Händlern über das Internet genutzt wird.
Händler	Unternehmen, das bei einem Marktplatz-Vertragspartner und CashSentinel registriert ist, um auf dem Marktplatz Waren oder Dienstleistungen an Verbraucher zu verkaufen.
Zahlungssystembetreiber	Unternehmen, das einen Dienst betreibt, der es Verbrauchern ermöglicht, online zu bezahlen. Der Betreiber definiert die Regeln und technischen Standards für die Durchführung von Zahlungstransaktionen in dem von ihm betriebenen Zahlungssystem. VISA, Mastercard, TWINT, Klarna etwa sind Betreiber von Zahlungssystemen.
Personenbezogene Daten	Alle Informationen oder Daten, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen und die Identifizierung dieser Person ermöglichen können.
Plattform, Portal	Die von CashSentinel betriebene Plattform, die über die Website https://portal.cashsentinel.com zugänglich ist, auf die über die API https://resources.cashsentinel.com zugegriffen werden kann und auf der CashSentinel die Dienste anbietet.
Dienste	Die Abwicklung von Zahlungsströmen über die Treuhandkonten zwischen Acquirern, Marktplatz-Vertragspartnern und Händlern auf der Plattform.
Aufteilung	Die Aufteilung der von einem Acquirer auf den Treuhandkonten erhaltenen Geldbeträge für eine bestimmte Transaktion zwischen den Händlern (für verkaufte Waren/Dienstleistungen) und dem Marktplatz-Vertragspartner (Provision). Die Aufteilung wird vom Marktplatz-Vertragspartner durch die über die API bereitgestellten Zahlungsaufteilungsdaten abgewickelt.
Zahlungsaufteilungsdaten	Vom Marktplatz bereitgestellte Informationen, die CashSentinel darüber informieren, wie die Geldbeträge für eine bestimmte Transaktion unter den eigentlichen Händlern nach Abzug der Provisionen des Marktplatz-Vertragspartners aufzuteilen sind.

Transaktion	Eine Bestellung eines Verbrauchers auf einem Marktplatz. Eine Transaktion kann üblicherweise mehrere Waren und/oder Dienstleistungen umfassen, die von einem oder mehreren Händlern bereitgestellt werden.
AGB	Die vorliegenden Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die die Nutzung der auf der Plattform verfügbaren Dienste durch den (die) Marktplatz-Vertragspartner, den (die) Händler und/oder ähnliche Partner und die Kunden regeln.
Nutzer („Sie“)	Marktplatz-Vertragspartner, Händler oder ähnliche Partner und Kunden, die die auf der Plattform verfügbaren Dienste nutzen.

3. Einleitung

Die AGB regeln die Nutzung der auf der Plattform verfügbaren Dienste durch den (die) Marktplatz-Vertragspartner, den (die) Händler und/oder ähnliche Partner und die Kunden. Sie gelangen direkt zu den verschiedenen Artikeln, wenn Sie die entsprechenden Links im vorstehenden anklicken. Die Titel und Untertitel werden nur aus Gründen der Übersichtlichkeit zur Verfügung gestellt und schränken in keinem Fall den Anwendungsbereich der entsprechenden Artikel ein.

Die AGB bilden einen verbindlichen Vertrag zwischen Ihnen und CashSentinel und gelten für Ihre Nutzung der Dienste auf der Plattform.

Sofern nicht ausdrücklich etwas anderes angegeben oder nach dem Kontext erforderlich ist, gelten die AGB sowohl für Marktplatz-Vertragspartner als auch für Händler.

Aktualisierungen der AGB werden im Bereich „Allgemeine Geschäftsbedingungen“ der Plattform veröffentlicht und 30 Tage vor ihrem Inkrafttreten durch eine Mitteilung im

Bereich „Benachrichtigungen“ bekannt gegeben.

Mit der Nutzung der Dienste auf der Plattform bestätigen Sie, die vorliegenden AGB gelesen und akzeptiert zu haben. Sie können die vorliegenden AGB in Ihrem persönlichen Archiv speichern oder ausdrucken.

4. Umfang der Dienste

Die von CashSentinel erbrachten Dienste umfassen (ohne Einschränkung):

- Die Website <https://portal.cashsentinel.com>, auf welcher Marktplatz-Vertragspartner und Händler ihre Transaktionen überprüfen und ihr Konto verwalten können;
- Die Schnittstelle <https://resources.cashsentinel.com> (genannt „API“), über die Marktplatz-Vertragspartner einzelne Transaktionen verwalten;
- Die Treuhandkonten, auf denen Geldbeträge, die sich auf einzelne Transaktionen von Marktplatz-Vertragspartner beziehen, von Acquireern erhalten werden; und gespeichert werden, bis alle Bedingungen für ihre Zahlung erfüllt sind; und schließlich gemäß den von den jeweiligen Marktplatz-

Vertragspartnern übermittelten Zahlungsaufteilungsdaten aufgeteilt und an die Marktplatz-Vertragspartner und Händler (außer im Falle einer Rückbelastung) ausbezahlt werden.

Diese Plattform wird von CashSentinel in Zusammenarbeit mit Worldline, dem wichtigsten Acquirer der Plattform, betrieben.

Die von CashSentinel erbrachten Dienste beschränken sich auf die Abwicklung von Geldbeträgen im Rahmen einer laufenden Transaktion und gelten nicht als Investition. **Die Verwahrung von Geldbeträgen auf den Treuhandkonten wird nicht verzinst. In diesem Zusammenhang wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass CashSentinel weder eine Banktätigkeit im Sinne des Bundesgesetzes über Banken und Sparkassen vom 8. November 1934 noch ein von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht genehmigungspflichtiges Zahlungssystem im Sinne des Bundesgesetzes über Finanzmarktinfrastrukturen und Marktverhalten im Wertpapier- und Derivatehandel vom 19. Juni 2015 betreibt.**

Wir gehen davon aus, dass Sie mit allen anwendbaren Gesetzen und Bestimmungen, die auf Ihre Nutzung der Dienste anwendbar sind, vertraut sind, diese verstehen und einhalten, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Gesetze über den Verkauf von Waren und Dienstleistungen, die Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, die Besteuerung und die Verhinderung von Steuerhinterziehung und den Verkauf in anderen Rechtsordnungen.

Durch die Nutzung von CashSentinel erklären Sie sich damit einverstanden, dass wir, soweit und solange es vernünftigerweise notwendig ist, Ihren

Zugang zu den Diensten aussetzen, einschränken oder sperren können, wenn wir Zweifel bezüglich der Sicherheit Ihrer Zugangsdaten und des Zugangs zum Portal, Ihrer Einhaltung dieser AGB und/oder der Einhaltung der geltenden Gesetze haben.

5. Support

Wenn Sie Unterstützung im Zusammenhang mit der Plattform benötigen, können Sie sich an CashSentinel wenden:

- E-Mail: support@cashsentinel.com
- Telefon: +41 24 552 0060

Der Support wird während der Geschäftszeiten (Montag bis Freitag von 9 bis 12:30 und von 13:30 bis 18 Uhr ; Samstag von 9:30 bis 12:30 und von 13:30 bis 18 Uhr) direkt vom CashSentinel-Team betrieben.

6. Ihre Aufgaben

6.1 Obligatorische Informationen, die von den Händlern bereitzustellen sind

Als Händler müssen Sie CashSentinel für die Nutzung der Dienste spezifische Informationen über Ihr Unternehmen, Ihre Aktivitäten und Ihre wirtschaftlich Berechtigten bereitstellen.

Da diese Auskünfte notwendig sind, um zwingende regulatorische Anforderungen (u.a. gemäß dem Bundesgesetz zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung vom 10. Oktober 1997) zu erfüllen, sind Sie verpflichtet,

darauf ordnungsgemäß und rechtzeitig zu reagieren.

Jede Nichtbeachtung dieser Anforderungen kann zu gerichtlichen Schritten und / oder zur Aussetzung oder Kündigung der Dienste führen.

6.2 Einhaltung zwingender Gesetze und anderer vertraglicher Verpflichtungen

Unabhängig davon, ob Sie Marktplatz-Vertragspartner oder ein Händler sind, bietet CashSentinel Ihnen einen Zugang zur Plattform, sofern Sie:

- Alle erforderlichen Informationen über Ihr Unternehmen, seine Tätigkeit und seine wirtschaftlich Berechtigten bereitgestellt haben;
- Detaillierte Angaben über ein Bankkonto Ihres Unternehmens, das in der Schweiz oder in der EU geführt wird, gemacht haben;
- Nicht gegen die AGB verstoßen.

Als Marktplatz-Vertragspartner sind Sie auch verpflichtet sicherzustellen, dass Sie die mit den Acquiren geschlossenen Verträge, insbesondere über die Art der verkauften Waren oder Dienstleistungen, einhalten.

Insbesondere muss Ihr Vertrag mit dem Haupt-Acquirer, Worldline, gültig sein.

Sie sind ebenfalls dafür verantwortlich sicherzustellen, dass Händler auf Ihrem Marktplatz nur Waren und Dienstleistungen verkaufen, die diesen Vereinbarungen entsprechen.

Als Händler sind Sie dafür verantwortlich sicherzustellen, dass die Art der Waren und Dienstleistungen, die Sie auf dem Marktplatz verkaufen, der Vereinbarung entspricht, die Sie mit dem Marktplatz-Vertragspartner geschlossen haben.

Jede Nichtbeachtung dieser Anforderungen kann zu gerichtlichen Schritten und / oder zur Aussetzung oder Kündigung der Dienste führen.

6.3 Berichtigungsnachweise

Für den Zugang zur Plattform werden den Nutzern bei der Anmeldung Berichtigungsnachweise zur Verfügung gestellt. Sie sind dafür verantwortlich, Ihre Berichtigungsnachweise, insbesondere Ihr Passwort, zu schützen.

Um die Sicherheit Ihrer Berichtigungsnachweise und der auf der Plattform verfügbaren personenbezogenen Daten zu gewährleisten, werden Nutzer dringend gebeten:

- A. Ihr Passwort niemals auf Papier oder einem anderen ungesicherten Medium zu notieren;
- B. Kein Passwort zu wählen, das aus einer Folge von Buchstaben oder Zahlen besteht, die leicht zu erraten sind;
- C. Kein Passwort zu wählen, das sie bereits für andere Internetkonten verwenden;
- D. CashSentinel unverzüglich über jeden Verdacht, dass die Sicherheit ihres Passwortes nicht mehr gewährleistet ist, zu informieren;
- E. Ihr Passwort niemals telefonisch oder schriftlich an Dritte weiterzugeben; zur Vermeidung von Zweifeln beachten Sie bitte, dass CashSentinel diese Informationen (Telefon, E-Mail usw.),

außer auf der Login-Seite, niemals anfordert;

- F. Sich vor Phishing oder Betrugsversuchen zu schützen, indem Sie die Sicherheit Ihres Computers gewährleisten (Antivirus, Malware-Sweeps usw.) und die online veröffentlichten bewährten Verfahren befolgen;

6.4 Zeitnahe Meldung von unbefugten Zugriffen oder Transaktionen

Sie sind verpflichtet, CashSentinel unverzüglich zu benachrichtigen, wenn Sie von einem Verlust, einem Diebstahl, einem Missbrauch oder einer anderen unbefugten Nutzung Ihrer Zugangsdaten Kenntnis erhalten.

Ebenso sind Sie verpflichtet, CashSentinel unverzüglich zu informieren, wenn Sie Transaktionen auf der Plattform nicht erkennen. Transaktionen gelten nach 30 Tagen als angenommen; nach Ablauf dieser Frist wird CashSentinel sich bemühen, bei transaktionsbezogenen Problemen bestmöglich zu helfen.

6.5 Richtigkeit Ihrer Bankangaben

Ihre Bankverbindung finden Sie im Bereich „Kontoeinstellungen“ des Portals.

Wenn Sie diese Angaben auf dem Portal aktualisieren, informiert Sie CashSentinel über die Aktualisierung. CashSentinel kann auch zusätzliche Maßnahmen zu Ihrer Sicherheit ergreifen.

Sie sind jedoch dafür verantwortlich sicherzustellen, dass die gespeicherten Angaben korrekt sind. CashSentinel kann

für Änderungen, die trotz des bestehenden Benachrichtigungssystems nicht an CashSentinel übermittelt wurden, nicht haftbar gemacht werden.

6.6 Insbesondere für einen Marktplatz-Vertragspartner

Als Marktplatz-Vertragspartner sind Sie dafür verantwortlich:

- Ihre Zugangsdaten für den Zugriff auf die API zu sichern;
- die Richtigkeit der über die API bereitgestellten Informationen sicherzustellen.

CashSentinel führt Transaktionen auf der Grundlage der über die API bereitgestellten Informationen aus.

Für jeden Verlust, der aus einem der vorstehend angeführten Gründe durch fehlerhafte, vom Marktplatz-Vertragspartner bereitgestellte Daten entsteht, haftet allein der Marktplatz-Vertragspartner.

6.7 Insbesondere für einen Händler

Als Händler, der die Plattform auf einem oder mehreren Marktplätzen nutzt, sind Sie dafür verantwortlich:

- Die Richtigkeit der Transaktionen sicherzustellen - insbesondere dafür zu sorgen, dass die erhaltenen Geldbeträge dem Wert der verkauften Waren entsprechen;
- Die Richtigkeit der Provisionen sicherzustellen, die von CashSentinel im Namen des

Marktplatz-Vertragspartners für jede auf der Plattform durchgeführte Transaktion einbehalten werden;

- Neue oder aktualisierter AGB im Zusammenhang mit den Marktplatz-Vertragspartnern, mit denen Sie zusammenarbeiten, zu prüfen und zu akzeptieren.

Transaktionen gelten 30 Tage nach ihrer Veröffentlichung auf dem Portal von CashSentinel als akzeptiert.

Die Nichtannahme neuer AGB des Marktplatz-Vertragspartners kann zur Aussetzung oder Kündigung der Dienste führen.

Fragen zu Transaktionen, Provisionen von Marktplatz-Vertragspartnern oder marktplatzspezifischen AGB sind direkt mit dem Marktplatz-Vertragspartner zu klären.

7. Hauptmerkmale der Plattform

7.1 Zahlungsabwicklung

Die Plattform wickelt die von den Marktplatz-Vertragspartnern über die API bereitgestellten Transaktionen ab.

Die entsprechenden Geldbeträge, die auf den Treuhandkonten eingegangen sind, werden zugeteilt und an die jeweiligen Händler gemäß den vom Marktplatz-Vertragspartner Zahlungsaufteilungsdaten ausbezahlt.

Provisionen für Transaktionen werden an den Marktplatz-Vertragspartner gemäß den Anweisungen des Marktplatz-Vertragspartners in den Zahlungsaufteilungsdaten gezahlt.

Allgemeine Geschäftsbedingungen - CashSentinel Marktplatz-Zahlungsdienst
V1.4 – 17. November 2021

7.2 Als Marktplatz-Vertragspartner

Ein Marktplatz-Vertragspartner nutzt die Plattform, um:

- Zugriff auf die Liste aller Transaktionen und Zahlungen;
- Händler einzusehen, zu registrieren oder zu entfernen;
- Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen, die den Händlern angezeigt werden sollen, zu konfigurieren;
- Das Erscheinungsbild des Portals für seine Händler anzupassen;
- Ganz allgemein, sein Dienstleistungsangebot für die Händler zu konfigurieren.

7.3 Als Händler

Ein Händler nutzt die Plattform, um:

- Eine Liste all seiner Transaktionen auf einem bestimmten Marktplatz einzusehen;
- Neue oder aktualisierte Allgemeine Geschäftsbedingungen von Marktplatz-Vertragspartnern zu erhalten;
- Seine „Kontoeinstellungen“ zu konfigurieren.

7.4 Änderung der Vorliegenden Geschäftsbedingungen

CashSentinel kann diese AGB jederzeit ändern. Überarbeitete AGB werden den Nutzern über das Portal bekannt gegeben; den Nutzern wird anschließend eine Frist

von 30 Tagen eingeräumt, um diese zu überprüfen und abzulehnen.

Nach Ablauf dieser Frist gelten die geänderten AGB, sofern ihnen nicht formell widersprochen wurde, als genehmigt. Im Falle eines Widerspruchs kann Ihr Zugang zur Plattform und zu den Diensten von CashSentinel ausgesetzt oder gekündigt werden.

8. Zahlungsabwicklung

CashSentinel verarbeitet die von den Acquirern erhaltenen Geldbeträge und zahlt sie regelmäßig an die Marktplatz-Vertragspartner (Provisionen) und Händler aus (Transaktionen aus Verkäufen).

8.1 Rückbelastungen

Beantragt ein Acquirer eine Rückbelastung bezüglich einer Ihrer Transaktionen, nimmt CashSentinel automatisch die Rückbelastung vor.

8.2 Anforderungen an die Kontenbereitstellung

Basierend auf einer Ermessensbeurteilung des Risikos kann CashSentinel die Zahlung Ihrer Provisionen (bzw. Transaktionen) auf den Treuhandkonten zu dem ausschließlichen Zweck, das eigene Risiko bezüglich Rückbelastungen zu mindern, saldieren.

In einem solchen Fall kann sich die Zahlung Ihrer Provisionen (bzw. Transaktionen) um bis zu 30 Tage verzögern und/oder teilweise erfolgen, um sicherzustellen, dass ein Mindestguthaben eingehalten wird, um eventuelle Rückbelastungen abzudecken.

Insbesondere behält sich CashSentinel im Hinblick auf einen Marktplatz-Vertragspartner das Recht vor, eine Rückbelastung auf alle Einnahmen vorzunehmen, die für denselben Marktplatz-Vertragspartner auf die Treuhandkonten eingezahlt wurden.

8.3 Abrechnungswährung

Die Plattform arbeitet mit verschiedenen Währungen für das Acquiring im Verbrauchergeschäft. Die Plattform rechnet alle auf der Plattform durchgeführten Transaktionen in CHF, EUR, GBP und USD ab.

Die Abrechnungswährung hängt vom Standort des Marktplatz-Vertragspartners ab.

9. Gebühren und Provisionen

9.1 Kontoeröffnung, -nutzung und -auflösung

Der Zugang sowie die Nutzung und Kündigung der Dienste auf der Plattform sind für Marktplatz-Vertragspartner und Händler gleichermaßen kostenlos.

Stehen noch Transaktionen und/oder Geldbeträge aus, wird die Kündigung der Dienste aufgeschoben, bis alle Transaktionen abgerechnet und auf Ihr Bankkonto überwiesen wurden.

Sollten nach der Kündigung der Dienste Rückbelastungen oder Gebühren geltend

gemacht werden, sind diese unabhängig von dieser Kündigung zu zahlen.

9.2 Provisionen von Marktplatz-Vertragspartnern

Die Provisionen von Marktplatz-Vertragspartnern werden gemäß einer Vereinbarung zwischen dem Marktplatz-Vertragspartner und dem Händler festgelegt.

CashSentinel erhält in den Zahlungsaufteilungsdaten vom Marktplatz-Vertragspartner die Information über den Betrag der an den Marktplatz-Vertragspartner zu zahlender Provision und wendet diese automatisch auf die Aufteilung an.

Der Betrag der an den Marktplatz-Vertragspartner für jede Transaktion gezahlten Provision wird ausdrücklich offengelegt und den entsprechenden Nutzern über ihren Zugang zum Portal zugänglich gemacht.

Als Händler sind Sie dafür verantwortlich sicherzustellen, dass die vom Marktplatz-Vertragspartner erhobenen Provisionen korrekt sind. Fragen zu diesen Provisionen sind direkt an den Marktplatz-Vertragspartner zu richten.

Als Marktplatz-Vertragspartner sind Sie dafür verantwortlich sicherzustellen, dass die im Rahmen der Zahlungsaufteilungsdaten kommunizierten Provisionen der Marktplatz-Vertragspartner korrekt sind und der zwischen Ihnen und dem Händler getroffenen Vereinbarung entsprechen.

Für den Fall, dass Provisionen von CashSentinel aufgrund von Fehlern, die auf den Marktplatz-Vertragspartner

zurückzuführen sind, korrigiert werden müssen, behält sich CashSentinel das Recht vor, eine Verwaltungsgebühr für die Bearbeitung der Korrektur zu erheben.

9.3 Verwaltungsgebühren für Vorfälle

CashSentinel behält sich das Recht vor, bei wiederholten Vorfällen (Zahlungsablehnungen, Rückbelastungen usw.) Verwaltungsgebühren zu erheben und von jedem Betrag, der sich auf dem Treuhandkonto befindet, abzuziehen.

10. Maßnahmen/ Kündigung der Dienste

10.1 Konservative Maßnahmen

Wenn wir Grund zu der Annahme haben, dass Sie CashSentinel für Zwecke nutzen, die nicht mit den vorliegenden AGB übereinstimmen, oder wenn wir den Verdacht haben, dass Ihre Zugangsdaten oder das Portal unbefugt genutzt werden, können wir konservative Maßnahmen ergreifen, um CashSentinel, Dritte oder Sie selbst vor den Risiken des Forderungsausfalls, Widerspruch, Beschwerde, Betrug, Ausgaben, Geldbußen und vor sonstigen Verpflichtungen zu schützen.

CashSentinel haftet nicht für Schäden, die sich hieraus ergeben.

Insbesondere können wir folgende Maßnahmen ergreifen (ohne Einschränkung):

- A. Ihr Recht, das Portal zu nutzen, vorübergehend außer Kraft setzen, blockieren oder einschränken, oder Ihr Recht, die Dienste zu nutzen, vollständig außer Kraft setzen, blockieren und einschränken, oder Ihr Recht, das Portal im Rahmen einer bestimmten Transaktion zu nutzen, außer Kraft setzen, blockieren oder einschränken, und zwar jederzeit und ohne Übernahme einer Haftung;
- B. Während der durchzuführenden Untersuchung Geldbeträge auf den Treuhandkonten für einen unbestimmten, aber angemessenen Zeitraum blockieren;
- C. Informationen anfordern oder Sie bitten, unzutreffende Angaben, die Sie uns möglicherweise zur Verfügung gestellt haben, zu aktualisieren;
- D. Informationen über Ihre Nutzung unserer Dienste und Geldbeträge, die in Ihrem Namen auf den Treuhandkonten gehalten werden, an unsere Bankpartner, Aufsichtsbehörden, Compliance-Partner und/oder Behörden im Rahmen unserer gesetzlichen Verpflichtungen in Bezug auf Compliance-Anforderungen weitergeben.

10.2 Kündigung der Dienste

CashSentinel behält sich das Recht vor, die Dienste ohne Angabe vom Gründen zu kündigen.

In einem solchen Fall und abhängig von einer Risikobewertung kann CashSentinel nach eigenem Ermessen eines der beiden folgenden Schließungsverfahren anwenden:

1. Eine „**weiche Schließung**“; dabei wird Ihnen ein Stichtag mitgeteilt, bis zu dem CashSentinel Ihre Transaktionen weiter verarbeitet;
2. Eine „**harte Schließung**“; dabei beendet CashSentinel die Dienste mit sofortiger Wirkung.
In diesem Fall werden weitere Transaktionen abgelehnt.

11. Treuhandkonten

Die Geldbeträge auf den Treuhandkonten werden bei einem Kreditinstitut/einer Depotbank hinterlegt und sind vom eigenen Vermögen von CashSentinel getrennt.

In Rahmen ihres Auftrags, Zahlungen zu erleichtern und abzuwickeln, **ist CashSentinel bestrebt, keine Gelder von Dritten über einen längeren Zeitraum auf den Treuhandkonten zu halten, da es keine Einlagen-(Bank-)Tätigkeit im Sinne des Bundesgesetzes über Banken und Sparkassen vom 8. November 1934 ausübt.**

Im Falle des Konkurses von CashSentinel gelten die Bestimmungen des Bundesgesetzes über Schuldbeitreibung und Konkurs.

Vorbehaltlich zwingender anderslautender Bestimmungen des Schweizerischen Rechts gewähren diese AGB den Nutzern gegenüber der Depotbank keine Rechte.

12. Fehler

Ein Fehler wird definiert als fehlerhafte Eingabe, die in den auf der Plattform verfügbaren Transaktionsinformationen eines Benutzers erscheint, d. h. eine Eingabe, die nicht einer Transaktion, die

Ihnen bekannt ist, oder Anweisungen entspricht, die Sie erteilt haben.

12.1 Zeitnahe Meldung

Fehler sind CashSentinel unverzüglich nach ihrer Entdeckung, spätestens jedoch 30 Kalendertage nach ihrer Veröffentlichung auf der Plattform mitzuteilen.

12.2 Meldung von Fehlern zu Ihrem Vorteil

Fehler, die Ihnen zugutekommen, sind ebenfalls zu melden.

Beispielsweise müssen Sie CashSentinel jeden zu Ihren Gunsten auf der Plattform gutgeschriebenen Betrag melden, der nicht einer Ihnen bekannten Transaktion entspricht.

Sie willigen ein, nicht zu versuchen, Erlöse aus einer fehlerhaften Transaktion zu Ihren Gunsten zu verwenden.

Sie bleiben verpflichtet, alle Beträge, die aufgrund eines Fehlers bezahlt wurden, vollständig zurückzuzahlen, und zwar ohne zeitliche Begrenzung.

12.3 Informationen über die Umstände des Fehlers

Sie erklären sich damit einverstanden, uns alle Informationen in Ihrem Besitz, die für die Umstände eines Fehlers, einer nicht autorisierten Transaktion und/oder einer nicht autorisierten Nutzung der Dienste relevant sind, zu übermitteln und alle notwendigen angemessenen Maßnahmen zu ergreifen, um CashSentinel bei der Lösung des Problems zu unterstützen.

12.4 Berichtigungen

Wird CashSentinel auf einen Fehler hingewiesen, unternimmt die Gesellschaft alle angemessenen Anstrengungen, um diesen so schnell wie möglich zu beheben.

CashSentinel wird hiermit ausdrücklich ermächtigt, den Ihnen auf der Plattform fälschlicherweise zugewiesenen Betrag ohne vorherige Ankündigung und/oder Begründung abzurufen und/oder zu verrechnen. Die Bestimmungen über unrechtmäßige Bereicherung gemäß Art. 63 ff. des Schweizerischen Obligationenrechts bleiben in diesem Zusammenhang ausdrücklich vorbehalten.

12.5 Einfrieren des Kontos

Im Falle, dass CashSentinel fehlerhafte oder mutmaßlich betrügerische Transaktionen untersucht, können die Einnahmen aus Ihren Transaktionen vorübergehend blockiert werden, solange die Umstände, die zu einer solchen Untersuchung geführt haben, nicht geklärt sind.

13. Gerichtsstand und Haftung

Diese AGB unterliegen Schweizerischem Recht und ausschließlich die Gerichte des Kantons Waadt sind für alle diesbezüglichen Streitigkeiten zuständig.

13.1 Fehlen eines Verzichts

Das Fehlen von Maßnahmen oder Einwänden unsererseits im Falle einer Verletzung dieser AGB durch Sie oder andere Personen gilt nicht als Verzicht auf eines unserer Rechte.

13.2 Haftungsbeschränkungen

Sofern nicht ausdrücklich etwas anderes bestimmt ist, haften Nutzer für Schäden, die CashSentinel dadurch entstehen, dass die Nutzer und von ihnen beteiligte Dritte ihre Verpflichtungen, insbesondere in technischer, organisatorischer und administrativer Hinsicht, nicht erfüllen.

CashSentinel ist insbesondere befugt, etwaige Schadensersatzansprüche, die sich aus einer Pflichtverletzung des Marktplatz-Vertragspartners, des Händlers oder beteiligter Dritter ergeben, sowie etwaige von beteiligten Dritten erhobene Geldbußen und/oder Bearbeitungsgebühren oder sonstige fallbezogene Kosten an die Nutzer weiterzugeben.

Die beteiligten Parteien halten CashSentinel diesbezüglich vollständig schadlos und haften für diese Ansprüche und alle zusätzlichen fallbezogenen Kosten.

Die vertragliche oder strafrechtliche Haftung von CashSentinel (insbesondere bei Fahrlässigkeit) für Personen, die in unserem Namen handeln, kann in keinem Fall wegen der folgenden Schäden und Verluste, die sich aus diesem Vertrag oder im Zusammenhang damit ergeben, oder auf andere Weise ausgelöst werden:

- i. Jeglicher Verlust von Gewinn, Kunden, Aktivitäten, Verträgen, Einkommen oder vorhergesagten Einsparungen, auch wenn wir über die Möglichkeit solcher Schäden, Gewinnausfälle, Kunden, Aktivitäten, Verträge, Einkommen oder prognostizierten Einsparungen informiert wurden; oder

- ii. Jeglicher Verlust oder jegliche Beschädigung von Daten; oder
- iii. Jeglicher Verlust oder Schaden, der nicht unmittelbar auf eine Nichteinhaltung dieser AGB durch uns zurückzuführen ist; oder
- iv. Jeglicher Verlust oder Schaden, der über das hinausgeht, was direkt aus einer Nichteinhaltung dieser AGB durch uns folgt (unabhängig davon, ob Sie einen solchen Verlust oder einen solchen Schaden nachweisen können).

13.3 Fehlen einer Garantie

Sofern in diesen AGB nichts anderes angegeben ist und unbeschadet der Ihnen vom Gesetz gewährten Rechte erbringen wir die Dienste ohne ausdrückliche oder stillschweigende Garantie. CashSentinel hat keine Kontrolle über die auf Marktplätzen verkauften Waren und Dienstleistungen und CashSentinel kann nicht garantieren, dass ein Marktplatz-Vertragspartner oder Händler eine Transaktion abschließt oder zu ihrer Durchführung berechtigt ist. CashSentinel garantiert keinen kontinuierlichen, ununterbrochenen oder geschützten Zugang zu den Diensten. Wir haften nicht für Verzögerungen, die bei der Erbringung von Dienstleistungen auf der Plattform auftreten können.

Sie akzeptieren, dass Ihr Zugang zu den Diensten gelegentlich eingeschränkt werden kann, um die Behebung von Fehlern, die Pflege oder die Einführung neuer Funktionen oder Dienste zu ermöglichen. Sofern in diesen AGB nicht ausdrücklich etwas anderes angegeben ist, unternimmt CashSentinel angemessene Anstrengungen, um sicherzustellen, dass die elektronischen Anträge der Nutzer zur Kreditierung ihres

Bankkontos innerhalb einer angemessenen Frist bearbeitet werden.

13.4 Entschädigung / Vergütung

Sie verpflichten sich, CashSentinel und die Personen, die für CashSentinel arbeiten oder befugt sind, in unserem Namen zu handeln, zu verteidigen, zu entschädigen oder zu entschädigen (juristisch ausgedrückt: "schadlos zu halten") und von jeglicher Haftung für Beschwerden oder Ansprüche (einschließlich Rechtskosten) freizuhalten, die ein Dritter erhebt und die mit einem Verstoß durch Sie, Ihre Mitarbeiter oder Vertreter oder mit der Verletzung von Gesetzen und/oder der Nutzung der Dienstleistungen zusammenhängen.

13.5 Vollständige Vereinbarung und Rechte Dritter

Diese AGB enthalten die vollständige Vereinbarung zwischen den Nutzern und CashSentinel über die Dienste auf der Plattform. Alle Artikel sowie die unterschiedlichen Bedingungen, die aufgrund ihrer Natur weiterhin gelten müssen, bleiben auch nach Kündigung der Dienste gültig. Wird eine Bestimmung dieser AGB für nichtig oder nicht anwendbar erklärt, wird diese Bestimmung aufgehoben, während alle anderen Bestimmungen dieser AGB anwendbar bleiben. Eine Person, die nicht Partei dieser AGB ist, ist nicht berechtigt, sich auf deren Bestimmungen zu beziehen oder diese anzuwenden.

14. Übertragung von Rechten und Pflichten

Sie dürfen ohne die vorherige schriftliche Zustimmung von CashSentinel weder Rechte oder Pflichten aus diesen AGB übertragen noch sind Sie berechtigt, in Ihrem Namen geschuldete Gelder auf den Treuhandkonten an einen Dritten zu überweisen.

15. Lizenzierung; Software von Drittanbietern

Wenn Sie eine CashSentinel-Software auf einer beliebigen Plattform verwenden, gewähren CashSentinel und seine Lizenzgeber Ihnen ein begrenztes, nicht übertragbares, nicht exklusives Recht, die CashSentinel-Software ausschließlich für Ihren persönlichen Gebrauch und in Übereinstimmung mit der bereitgestellten Dokumentation zu verwenden, einschließlich der darin beschriebenen Updates, Levels, neuen Versionen und Ersatzsoftware. Die Vermietung, Verleihung oder Übertragung der Softwarerechte an Dritte ist untersagt. Sie sind verpflichtet, die in der CashSentinel-Dokumentation angegebenen Nutzungsbedingungen und die Anweisungen, die wir regelmäßig im Rahmen der Dienste erteilen, zu beachten. Falls Sie die Anweisungen und Anforderungen von CashSentinel in Bezug auf die Nutzung der Dienste nicht befolgen, werden Sie für alle Schäden, die von Ihnen, CashSentinel und Dritten verursacht werden, haftbar gemacht. Sie stimmen zu, kein Quellcode-Derivat der Software zu verändern, zu reproduzieren, anzupassen, zu vertreiben, zu posten, zu

veröffentlichen, zurückzuentwickeln, zu übersetzen, zu demontieren, zu dekompileieren oder in irgendeiner Weise zu versuchen, einen Quellcode-Derivat der Software wiederherzustellen. Sie erkennen an, dass alle Rechte, Ansprüche und Interessen im Zusammenhang mit der CashSentinel-Software bei CashSentinel liegen.

CashSentinel behält sich das Recht vor, die Software und die Schnittstellen zu ändern, anzupassen, Ihnen eine neue Version anzubieten oder die Funktionen und/oder Eigenschaften der Software jederzeit zu ändern.

16. Schutz personenbezogenen Daten

CashSentinel unterliegt den geltenden Datenschutzbestimmungen. CashSentinel erhebt und verarbeitet personenbezogene Daten, um die Dienste bereitzustellen. Die Erhebung und Verarbeitung erfolgt unter Wahrung der Vertraulichkeit personenbezogener Daten und in Übereinstimmung mit den für den Schutz dieser Daten geltenden Vorschriften, insbesondere dem Gesetz Nr. 78-17 vom 6. Januar 1978 in der jeweils gültigen Fassung und der Europäischen Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016. CashSentinel ergreift ebenfalls technische Maßnahmen, um die Sicherheit dieser Daten zu gewährleisten und zu verhindern, dass sie verfälscht, beschädigt oder an Unbefugte weitergegeben werden.

Wenn die bei der Anmeldung erforderlichen personenbezogenen Daten nicht bereitgestellt werden, kann Ihnen der

Zugang zu den Diensten verweigert werden.

CashSentinel verwendet die personenbezogenen Daten ausschließlich für die Zwecke der Verwaltung der Beziehung im Zusammenhang mit der Erbringung der Dienste, die Bewertung des Risikos, der Sicherheit und der Verhinderung von Zahlungsausfällen und Betrug; der Bearbeitung Ihrer Anfragen und Ansprüche; und der Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Verpflichtungen, einschließlich der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung.

Sie werden darauf hingewiesen, dass eine solche Verarbeitung insbesondere für die Erbringung der Dienste und die Erfüllung der gesetzlichen Verpflichtungen, die für CashSentinel gelten, erforderlich ist.

Falls CashSentinel personenbezogene Daten für einen anderen Zweck als den, für den sie erhoben wurden, verarbeiten muss, werden Sie vorab über diesen anderen Zweck und über alle anderen relevanten Informationen im Zusammenhang mit dieser Verarbeitung informiert.

Die im Rahmen dieses Dokuments verarbeiteten personenbezogenen Daten werden für die Dauer gespeichert, die zur Erreichung der oben genannten Zwecke unbedingt erforderlich ist. Sofern durch Gesetze und Verordnungen nichts anderes bestimmt ist, werden personenbezogene Daten nicht über das Datum hinaus gespeichert, an dem die Kündigung wirksam wird. Darüber hinaus werden personenbezogene Daten, die sich auf die Identifizierung einer Person beziehen, für einen Zeitraum von zehn (10) Jahren nach Beendigung des Vertragsverhältnisses in Übereinstimmung mit den für CashSentinel geltenden zwingenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen gespeichert.

Personenbezogene Daten werden ohne Ihre ausdrückliche Zustimmung nicht an Dritte weitergegeben. Sie werden jedoch darüber informiert, dass personenbezogene Daten für die oben genannten Zwecke an Subunternehmer von CashSentinel weitergegeben werden können, sofern:

- Diese Subunternehmer nur auf Anweisung von CashSentinel und ausschließlich im Namen von CashSentinel handeln; und
- Diese Subunternehmer Vorschriften unterliegen, die in dieser Hinsicht ein ausreichendes Schutzniveau gewährleisten.
- CashSentinel stellt sicher, dass Subunternehmer die notwendigen Maßnahmen ergreifen, um die Sicherheit und Vertraulichkeit personenbezogener Daten zu gewährleisten.
- Sie werden im Falle eines erhöhten Risikos der Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten (Verlust, Einbruch, Zerstörung...) informiert.

Bei einer Datenübermittlung außerhalb der Schweiz und der Europäischen Union werden Sie ebenfalls im Voraus informiert.

Sie können eine Liste unserer Subunternehmer anfordern, indem Sie eine Anfrage an den an anderer Stelle in diesem Dokument angegebenen Kundendienst senden.

CashSentinel behält sich das Recht vor, personenbezogene Daten auf Antrag einer Justizbehörde offenzulegen, um geltende Gesetze oder Verordnungen einzuhalten, Ihre Rechte oder die anderen Nutzer zu schützen oder zu verteidigen, wenn zwingende Umstände dies rechtfertigen oder um die Sicherheit der Nutzer, der Dienste oder der Öffentlichkeit zu schützen.