DOSSIER PREUVE

Origine des fonds

Ce que montre l'historique Binance du titulaire, et ce qu'il ne montre pas.

Titulaire	Exemple — historique inventé, ce n'est l'historique de personne
Demandé par	sa banque
Période couverte	du 10/01/2022 au 25/08/2026
Plateforme	Binance · 1 fichier · 40 opérations
Émis le	17/10/2026
Relu par	Sami Hannai, consultant Sextant
Référence	SXT-EXEMPLE-01

Vérifier ce dossier · sextantquant.com/verifier · référence SXT-EXEMPLE-01

La page dit si un exemplaire est bien celui que Sextant a livré, à l'octet près. Elle ne dit rien de son contenu.

1 Votre question, et la réponse

VOTRE QUESTION, MOT POUR MOT

« Ma banque me demande d'où viennent les 18 000 € que je rapatrie. »

Question d'exemple : dans un vrai dossier, c'est la phrase que le client écrit en déposant son fichier.

LA RÉPONSE, EN UNE PHRASE

Ce qui est sorti du compte ou y reste — 18 000,00 € retirés, 5 068,67 € de solde et 25,61 € de frais — vient de 12 000,00 € versés depuis votre banque, de 1 948,23 € entrés en cryptos et de 9 146,05 € produits sur la période.

LA RÉPONSE, EN TROIS LIGNES

1. Entre le 10/01/2022 et le 25/08/2026, vous avez versé 12 000,00 € sur Binance depuis votre banque, en 9 virements.
2. Vous en avez retiré 18 000,00 € vers votre banque. Sur la période, le compte a produit 9 146,05 € ; il restait 5 068,67 € le 25/08/2026.
3. 1 948,23 € sont entrés en cryptos depuis l'extérieur de Binance ; leur origine est déclarée avec pièce (voir page 4).

Ce que vous pouvez transmettre : ce dossier, avec les relevés bancaires qui montrent les 9 virements listés page 3, et les pièces citées page 4.

2 Versé, produit, retiré, solde

	Versé en euros (X)	Entré en crypto (E)	Produit (Y)	Retiré (Z)	Solde au 25/08/2026 (S)	Frais (F)
Binance	12 000,00 €	1 948,23 €	+9 146,05 €	18 000,00 €	5 068,67 €	25,61 €

> **LE CONTRÔLE, REFAISABLE À LA MAIN : X + E + Y = Z + S + F.**
>
> 12 000,00 € + 1 948,23 € + 9 146,05 € = 18 000,00 € + 5 068,67 € + 25,61 €

LE PRODUIT, RECOMPTÉ PAR LE DÉTAIL

Ventes, échanges et sorties : ce qui est sorti de vos avoirs, moins ce qu'il avait coûté	+6 698,76 €
Ce que vous détenez encore : sa valeur au 25/08/2026, moins ce qu'il a coûté	+2 424,57 €
Récompenses reçues	+62,48 €
Échanges : écart avec le prix du marché à leur minute, dont 29,52 € de coût des conversions	−39,77 €
Arrondi au centime	+0,01 €
Produit (Y)	**9 146,05 €**
Écart entre les deux calculs	0,00 €

Le produit est calculé deux fois : par différence, dans l'égalité ci-dessus, et par le détail, opération par opération. Les deux calculs tombent sur le même chiffre.

Frais (F) : 25,61 € facturés par la plateforme.

Une seule plateforme dans ce dossier : la ligne de la plateforme est le total.

LES CONVENTIONS, TELLES QUE LE MOTEUR LES ÉCRIT

- frais facturés et intérêts d'emprunt ; le coût des conversions n'y est pas, il est dans le produit
- entrées en crypto depuis l'extérieur, valorisées à leur minute : leur origine n'est pas établie par ce fichier
- une sortie n'est jamais une vente : elle dit combien valait, à sa minute, ce qui est parti

3 Le chemin de l'argent

Les euros entrés

Date (UTC)	Montant	Plateforme
10/01/2022 09:12	2 000,00 €	Binance
11/04/2022 18:05	1 000,00 €	Binance
20/06/2022 12:02	1 000,00 €	Binance
14/11/2022 17:40	500,00 €	Binance
13/03/2023 10:20	1 500,00 €	Binance
18/09/2023 07:55	500,00 €	Binance
15/01/2024 09:03	1 500,00 €	Binance
05/08/2024 13:30	1 000,00 €	Binance
25/11/2024 10:11	3 000,00 €	Binance

Les euros sortis

Date (UTC)	Montant	Plateforme
25/08/2026 08:02	18 000,00 €	Binance

Les cryptos entrées depuis l'extérieur

Date (UTC)	Actif	Quantité	Valeur à la minute	Origine
23/05/2023 14:08	USDC	2 100	1 948,23 €	paiement d'une facture de prestation (exemple inventé) — pièce : facture F-2023-014

Entre les deux, en résumé

	Nombre
Récompenses (placements, distributions)	4
Transferts entre vos comptes de la plateforme	2
Échanges entre actifs (achats, ventes, conversions)	23

4 Ce qui est prouvé, et ce qui ne l'est pas

Prouvé

Établi par le fichier lui-même.

- 40 opérations retenues, 0 écartée.
- Aucun avoir ne passe sous zéro : le fichier contient l'origine de chaque crypto qu'il fait sortir.
- Le fichier couvre du 10/01/2022 au 25/08/2026.

Sourcé

Tiré d'une source extérieure, citée en annexe C.

- Prix des cryptos : clôture de la bougie d'une minute, à la minute de chaque opération.
- Euro contre dollar : la série de référence de la Banque centrale européenne, au jour de l'opération.
- Minutes sans bougie : 0. La règle, quand il en manque une : dernière clôture connue dans les 60 minutes précédant l'opération, jamais après.

Déclaré

Ce que le titulaire déclare.

- Le fichier a été transmis par le titulaire : c'est une pièce déclarée, elle n'a pas été vérifiée auprès de la plateforme.
- Le 23/05/2023, 2 100 USDC (1 948,23 €) : paiement d'une facture de prestation (exemple inventé) — contrepartie : Société Exemple SAS — pièce : facture F-2023-014, transmise.
- Le fichier de la plateforme prouve que le mouvement a eu lieu ; son origine est celle que le client déclare, avec ou sans pièce. Sextant ne certifie pas les pièces.

Ce qui n'est pas établi

Ce que ce fichier ne permet pas d'établir.

- Rien : chaque euro et chaque crypto entrés ont une origine établie par le fichier ou déclarée avec pièce.
- Un mouvement d'une chaîne à une autre que vous ne nous auriez pas déclaré est indétectable : il apparaît comme une sortie puis une entrée, et il est donc compté deux fois. Nous ne le corrigeons pas — une heuristique qui rapprocherait en silence une sortie et une entrée fabriquerait un rapprochement que rien n'atteste.

5 Valeur du compte à une date

Au 25/08/2026, 23:59 UTC : **5 068,67 €**

Avoir	Quantité	Valeur
BTC	0,00208113	140,16 €
ETH	0,54137323	1 133,92 €
EUR	40	40,00 €
SOL	45,32719911	3 754,59 €
Total		**5 068,67 €**

Chaque avoir est valorisé à la clôture de la dernière minute UTC du jour : le 25/08/2026 23:59 UTC. Quand une minute n'a pas de bougie : dernière clôture connue dans les 60 minutes précédant l'opération, jamais après.

C'est la page qui sert dans un partage (la valeur à la date de séparation) ou une succession (la valeur au jour du décès).

6 Ce que le compte a rapporté

Sur demande du titulaire seulement : ce chapitre ne sert pas à prouver l'origine des fonds.

	Montant
Résultat réalisé, frais déduits	+6 639,07 €
Coût total : frais facturés, conversions, intérêts	55,13 €

Le produit (Y, page 2) compte aussi ce que valent les avoirs restants ; le résultat réalisé ne compte que les positions vendues.

- **Face à « ne rien faire » —** votre historique porte des dépôts et des retraits, et la convention qui les retire de la courbe de valeur n'est pas encore publiée. Sans elle, un retrait serait compté comme une baisse : sur notre propre historique, la mesure annonçait une perte de 99,8 % alors que l'argent avait simplement été retiré. Nous préférons ne rien dire.

A Annexes

A · Toutes les opérations

Les 40 opérations retenues par le moteur, dans l'ordre du temps, à l'heure UTC.

Date (UTC)	Nature	Envoyé	Reçu	Frais
10/01/2022 09:12	entrée		2 000 EUR	
10/01/2022 09:31	échange	800 EUR	0,02161062 BTC	0,00002161 BTC
10/01/2022 09:34	échange	600 EUR	27,29426926 DOT	0,02729426 DOT
10/01/2022 09:36	échange	600 EUR	0,21508711 ETH	0,00021508 ETH
11/04/2022 18:05	entrée		1 000 EUR	
11/04/2022 18:21	échange	200 EUR	0,07231988 ETH	0,00007231 ETH
11/04/2022 18:23	échange	800 EUR	0,02162212 BTC	0,00002162 BTC
20/06/2022 12:02	entrée		1 000 EUR	
20/06/2022 12:15	échange	1 000 EUR	0,05098034 BTC	0,00005098 BTC
14/11/2022 17:40	entrée		500 EUR	
14/11/2022 17:52	échange	350 EUR	26,44908634 SOL	
14/11/2022 17:54	échange	150 EUR	0,00933241 BTC	0,00000933 BTC
13/03/2023 10:20	entrée		1 500 EUR	
13/03/2023 10:33	échange	1 050 EUR	0,05103134 BTC	0,00005103 BTC
13/03/2023 10:35	échange	450 EUR	0,30460108 ETH	0,0003046 ETH
23/05/2023 14:08	entrée		2 100 USDC	
23/05/2023 14:30	échange	2 100 USDC	1,13107656 ETH	
18/09/2023 07:55	entrée		500 EUR	
18/09/2023 08:10	échange	250 EUR	13,87278061 SOL	
18/09/2023 08:12	échange	250 EUR	0,1632392 ETH	0,00016323 ETH
02/10/2023 08:00	transfert interne	40,32186695 SOL	40,32186695 SOL	
02/11/2023 02:00	récompense		0,22177026 SOL	
02/12/2023 02:00	récompense		0,22177026 SOL	
01/01/2024 02:00	récompense		0,22177026 SOL	
15/01/2024 09:03	entrée		1 500 EUR	
15/01/2024 09:18	échange	1 050 EUR	0,02694994 BTC	0,00002694 BTC
15/01/2024 09:20	échange	450 EUR	5,17120051 SOL	
31/01/2024 02:00	récompense		0,22180026 SOL	
31/01/2024 02:00	transfert interne	40,32186695 SOL	40,32186695 SOL	
18/03/2024 16:12	échange	4,63801785 SOL	0,26578167 ETH	
05/08/2024 13:30	entrée		1 000 EUR	

Date (UTC)	Nature	Envoyé	Reçu	Frais
05/08/2024 13:44	échange	600 EUR	0,28687943 ETH	0,00028687 ETH
05/08/2024 13:46	échange	400 EUR	3,58503846 SOL	
25/11/2024 10:11	entrée		3 000 EUR	
25/11/2024 10:25	échange	2 400 EUR	0,02556563 BTC	
25/11/2024 10:27	échange	600 EUR	0,17953028 ETH	
07/04/2025 06:45	échange	27,266975 DOT	0,0012014 BTC	
24/08/2026 09:41	échange	0,20603116 BTC	13 677,31 EUR	13,68 EUR
24/08/2026 09:44	échange	2,07609989 ETH	4 380,75 EUR	4,38 EUR
25/08/2026 08:02	sortie	18 000 EUR		

B · La méthode, résumée

Vue d'ensemble : X + E + Y = Z + S + F. Les versements (X) et les retraits en euros sont lus dans le fichier ; les entrées en cryptos (E) sont valorisées à la minute de leur arrivée, les sorties à la minute de leur départ ; le solde (S) est valorisé à la dernière minute UTC du jour ; les frais (F) sont ceux que la plateforme facture, plus les intérêts d'emprunt ; le produit (Y) est obtenu par différence, et le coût des conversions y est compris. Le produit est recompté par le détail : le coût d'un actif est son prix moyen pondéré ; ce qui est entré en crypto compte pour sa valeur à sa minute d'arrivée. Ce n'est pas une méthode fiscale : aucun impôt n'est calculé.

La méthode complète, mesure par mesure, est publiée sur sextantquant.com/schema.

C · Les sources de prix

- eurofxref-hist.csv — du 1999-01-04 au 2026-09-28 — sha256:e1fb7987d3d3
- prix_actifs_usd.csv — du 2022-01-10 au 2026-08-25 — sha256:fbdac51705b0 — clôture de la bougie d'une minute, UTC

D · L'empreinte du fichier reçu

- Binance-Historique-des-transactions-exemple(UTC0)-part1-of1.csv — sha256 : 725b34dd01bdc7b17690c42058e71bdf648c8677e0e2e4e846bd3b91ccf2a579

Version du calcul : 310d5123 · calculé le 06/10/2026.

Document factuel, établi à partir du seul fichier transmis par le titulaire. Il ne constitue ni un conseil, ni une attestation comptable, ni une garantie d'acceptation par un tiers. Relu par un consultant Sextant avant envoi. Exemple : ce dossier porte sur un historique inventé, chiffré par le moteur aux prix réels de chaque minute. Ce n'est l'historique de personne.