



Guide sur le traitement des données personnelles (RGPD – 25 mai 2018)

BdE utilise vos données personnelles pour exécuter vos opérations ou contrats dans le plus strict respect de la législation et réglementation en vigueur. Notre préoccupation principale est de vous assurer un niveau de protection le plus élevé tout en restant en adéquation avec vos besoins.

Le présent guide a pour objet de vous informer de la manière dont nous utilisons et protégeons vos données personnelles, ainsi que des raisons pour lesquelles nous traitons ces données.

Il s'applique uniformément à tous les produits et services proposés par notre établissement, étant précisé que des informations complémentaires pourront vous être communiquées si nécessaire lorsque vous souscrivez un produit ou un service en particulier.

1. QUELLES DONNÉES PERSONNELLES TRAITONS-NOUS ?

Nous collectons et utilisons uniquement les données personnelles qui nous sont nécessaires dans le cadre de notre activité pour vous proposer des produits et services personnalisés et de qualité.

Nous pouvons être amenés à collecter différentes catégories de données personnelles auprès de vous, notamment :

- Informations d'identification et de contact (nom, prénom, lieu et date de naissance, copie de carte d'identité et de passeport, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, signature...);
- Données d'identification et d'authentification notamment lors de l'utilisation des services en ligne (logs techniques, traces informatiques, informations sur la sécurité et l'utilisation du terminal, adresse IP...);
- Données fiscales (copie de l'avis d'imposition, statut fiscal, pays de résidence...);
- Situation familiale (statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants...);
- Informations relatives à la formation et à l'emploi (niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération...);
- Informations bancaires et financières (coordonnées bancaires, numéro de carte, données relatives aux transactions, y compris informations sur les virements, profil d'investisseur, valeur de vos actifs...);
- Données relatives à vos habitudes et préférences (données liées à l'utilisation des produits et services souscrits...);



la banque
de vos transferts

- Données relatives à vos opérations effectuées dans notre établissement (comptes rendus de contact ou visites dans nos locaux, sur nos sites Internet, sur nos applications, sur nos pages, sur les réseaux sociaux, lors des entretiens et conversations téléphoniques ou visio, dans les courriers électroniques...);
- Vidéo (images de vidéosurveillance), données de géolocalisation (lieux des retraits et paiements, pour des raisons de sécurité ou pour localiser l'agence la plus proche);

2. CAS PARTICULIERS DE COLLECTE DE DONNÉES, NOTAMMENT COLLECTE INDIRECTE

A. Les données que nous utilisons peuvent être collectées directement auprès de vous ou obtenues des sources suivantes en conformité avec la réglementation, dans le but de vérifier ou d'enrichir nos bases de données :

- Publications / bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (Journal officiel, BODACC, greffes...);
- Nos entreprises clientes ou fournisseurs de services;
- Tiers tels que les organismes de renseignements commerciaux ou de lutte contre la fraude;
- Pages Web, sites Internet / pages de réseaux sociaux contenant des informations que vous avez rendues publiques et bases de données rendues publiques par des tiers.

B. Notre établissement peut collecter des informations vous concernant bien que vous ne soyez pas client. La liste ci-dessous (non exhaustive) constitue des exemples de données personnelles collectées auprès de personnes non clientes, telles que :

- Prospects, garants, mandataires;
- Représentants légaux, mandataires sociaux et personnes habilitées d'une personne morale cliente;
- Bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une personne morale cliente;
- Donneurs d'ordres ou bénéficiaires lors de transactions faites en relation avec un client;
- Employés de nos prestataires.

3. POURQUOI UTILISONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

A. Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et exécuter des contrats :

- Vous fournir des informations relatives à nos produits et services;
- Vous assister lors de demandes de souscription à nos produits;
- Dans le cadre de la gestion de la relation avec le client, notamment :
 - ✓ gestion et exécution des produits et services tels que les instruments de paiement et l'octroi de crédits;



la banque
de vos transferts

- ✓ évaluation de vos besoins et de vos connaissances, par exemple en matière d'assurance-vie ou de titres ;
 - ✓ gestion patrimoniale ;
 - ✓ la sécurité des services de paiement que vous utilisez ;
- Fournir des produits ou services à nos entreprises clientes dont vous êtes salarié ou client.

B. Nous utilisons vos données personnelles pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires, parmi lesquelles :

- La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- La conformité à la législation applicable en matière de sanctions internationales et d'embargos ;
- La lutte contre la fraude fiscale (le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration) ;
- Le respect des réglementations bancaires et financières en vertu desquelles nous devons notamment évaluer votre solvabilité financière, prévenir les impayés, respecter notre devoir de conseil, contrôler et déclarer les risques auxquels l'établissement pourrait être exposé ;
- Les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées.

C. Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et développer nos produits ou services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- Preuve de transactions ou d'opérations ;
- Gestion informatique y compris gestion de l'infrastructure (par exemple, plateformes d'échanges) et continuité des activités y compris la sécurité des personnes ;
- Prévention de la fraude et des abus (mesures de sécurité, contrôle de transactions inhabituelles) ;
- Recouvrement ;
- Enregistrement des appels téléphoniques dans le cadre du traitement des ordres ;
- Personnalisation de nos offres commerciales :
 - ✓ En améliorant la qualité des produits ou services bancaires, financiers ou d'assurance ;
 - ✓ En vous proposant des produits ou services correspondant à votre situation et à votre profil tel que nous le définissons.



la banque
de vos transferts

D. Dans certains cas, le consentement est nécessaire pour traiter vos données :

Si nous procédons à un traitement, à des fins autres que celles décrites ci-dessus, nous vous en informerons et si nécessaire vous demanderons votre consentement.

4. À QUELLES CATÉGORIES D'ENTITÉS VOS DONNÉES PERSONNELLES POURRONT-ELLES ÊTRE DIVULGUÉES ?

Afin de respecter les finalités précitées, nous divulguons vos données personnelles uniquement aux :

- Entités de notre groupe ;
- Prestataires de services et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte ;
- Mandataires indépendants, intermédiaires ou courtiers ;
- Partenaires commerciaux et bancaires ;
- Autorités financières, judiciaires ou administratives, organismes publics sur demande et dans la limite de ce qui est permis par les lois et règlements en vigueur ;
- Certaines professions réglementées telles qu'avocats, notaires, commissaires aux comptes.

5. TRANSFERT DE DONNÉES EN DEHORS DE L'ESPACE ÉCONOMIQUE EUROPÉEN

Vos données personnelles pourront être transférées hors Union européenne uniquement :

- Si la Commission européenne a rendu une décision d'adéquation, reconnaissant à ce pays un niveau de protection des données personnelles équivalent à celui prévu par la législation de l'EEE, vos données personnelles seront transférées sur ce fondement ;
- Si le niveau de protection n'a pas été reconnu comme équivalent par la Commission européenne, nous nous appuyons soit sur une dérogation applicable à la situation (par exemple : en cas de paiement à l'international, le transfert est nécessaire à l'exécution du contrat), soit sur la mise en place d'une des garanties appropriées pour assurer la protection de vos données personnelles (clauses contractuelles types approuvées par la Commission européenne, règles d'entreprises contraignantes).

6. QUELS SONT VOS DROITS ET DE QUELLE MANIÈRE POUVEZ-VOUS LES EXERCER ?

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez des droits suivants :

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations concernant le traitement de vos données personnelles ainsi qu'une copie de ces données personnelles.



la banque
de vos transferts

- Droit de rectification : si vous estimez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez exiger que ces données personnelles soient modifiées en conséquence.
- Droit à l'effacement : vous pouvez exiger l'effacement de vos données personnelles dans la limite de ce qui est autorisé par la loi.
- Droit à la limitation du traitement : vous pouvez demander la limitation de traitement de vos données personnelles.
- Droit d'opposition : vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles, pour des motifs liés à votre situation particulière. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris le profilage lié à cette prospection.
- Droit à la portabilité de vos données, quand ce droit est applicable, vous avez le droit que les données personnelles que vous nous avez fournies vous soient rendues ou, lorsque cela est possible, techniquement, de les transférer à un tiers ;
- Droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement ou la communication de vos données personnelles, applicables après votre décès.
- Droit de retirer votre consentement : si vous avez donné votre consentement au traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment.

Nous vous informons que si l'exercice de l'un des droits susvisés rendait la poursuite de la relation avec notre établissement impossible notamment en contrevenant aux dispositions légales et réglementaires applicables aux établissements bancaires, nous nous verrons dans l'obligation de clôturer votre compte.

7. PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

Nous conservons vos données personnelles pour une durée nécessaire au respect des dispositions légales et réglementaires applicables ou une autre durée compte tenu des contraintes opérationnelles telles qu'une bonne tenue de compte, un management efficace de la relation clients et les réponses aux demandes en justice ou du régulateur.

8. COMMENT NOUS CONTACTER ?

Si vous avez des questions relatives à l'utilisation de vos données personnelles, vous pouvez contacter notre Département Conformité et Contrôle Interne par :

- Courrier électronique adressé à : dcci@banquewormser.com ou,
- Courrier simple adressé à : Banque Wormser Frères - Département Conformité et Contrôle Interne - 13 boulevard Haussmann - 75009 Paris

Conformément à la réglementation, vous êtes en droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés) – 3 place Fontenoy – 75007 Paris - France.