

## **Communication relative à la confidentialité**

Notre société de gestion reconnaît et apprécie la confiance que vous nous faites en travaillant avec nous. Lorsque vous interagissez avec notre société de gestion, nous obtenons vos données personnelles, et nous sommes engagés à sauvegarder la confidentialité et la sécurité de ces données, en application de la législation nous applicable et notamment les obligations dérivant du règlement UE 2016/679 du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données (le « Règlement Général de Protection des Données » ou « RGPD »).

La présente communication a comme objectif de vous permettre de comprendre comment et pourquoi nous recueillons des données personnelles vous concernant, et comment nous utilisons ces données et avec qui nous les partageons.

### **1. Quelles sont les données personnelles vous concernant que nous recueillons ?**

Nous pouvons recueillir et traiter divers types de données personnelles qui nous sont nécessaires afin de vous offrir nos services. Ces données personnelles peuvent couvrir :

- des données d'identité telles vos nom, date de naissance, lieu de naissance, photo, sexe, et nationalité ;
- des données de contact telles vos numéro de téléphone, adresses postale et de courriel ;
- des données familiales telles votre situation familiale, en ce inclus vos enfants ;
- des données d'identification et de vérification d'antécédents, telles des preuves de bénéficiaire effectif et de sources de fonds afin de satisfaire à nos obligations en matière de connaissance de client (« Know Your Customer » ou « KYC ») et de lutte contre le blanchiment d'argent dans le cadre de nos procédures d'acceptation de clientèle et de suivi continu tel que prévu par la loi ;
- des données relatives à vos connaissances financières, votre éducation, et votre historique d'emploi, afin notamment de satisfaire aux obligations de vérification de caractère approprié et d'adéquation des opérations selon les termes de la directive UE/2014/65 sur les marchés en instruments financiers (« MIFID ») ;
- des données que nous recueillons lors d'une interaction avec notre société de gestion telles les données obtenues par le biais de notre site internet et l'information obtenue avec des « cookies » et autres technologies de traçage lors de l'utilisation de notre application bancaire internet, ou par courriels, entretiens, appels téléphoniques, l'inscription à et la présence lors d'événements ou de réunions ; et
- des données de vidéosurveillance ou de géolocalisation.

### **2. Comment recueillons-nous des données personnelles vous concernant?**

Les données vous concernant que nous utilisons peuvent être fournies soit directement par vous soit par des sources tierces afin de vérifier ou enrichir nos bases de données comme :

- des bases de données de tiers, par exemple pour des données pour soutenir nos vérifications KYC ;

- des sources publiques, tels les registres centralisés disponibles auprès d'autorités officielles (par exemple registres des naissances, des bénéficiaires effectifs ou des sociétés), les sites internet et les pages des médias sociaux contenant des informations rendues publiques par vous-même.

Il peut aussi nous arriver, pour diverses raisons, de recueillir des informations vous concernant alors que vous n'avez aucune relation directe avec nous.

### **3. Pourquoi recueillir des données et à quelle fin ?**

Nous recueillons et traitons des données personnelles dans le cadre de nos activités journalières afin de :

a. Satisfaire nos obligations légales et réglementaires

Nous traitons vos données personnelles afin de satisfaire diverses obligations légales et réglementaires, en ce inclus :

- pour la prévention du blanchiment d'argent, de la corruption, de la fraude, des risques de sanctions et de réputation, des conflits d'intérêt ou des abus de marché ;
- pour établir des vérifications d'adéquation et de caractère approprié tel que requis par la législation applicable, notamment MIFID ;
- pour répondre aux demandes des autorités de surveillance ;
- pour satisfaire aux besoins d'audits obligatoires et autres obligations déclaratives légales et/ou réglementaires;
- pour vous informer de changements à nos services ou conditions générales ou à cette communication.

b. Exécuter un contrat conclu avec vous ou pour agir à votre demande avant la conclusion d'un contrat

Nous traitons vos données personnelles pour conclure et exécuter nos contrats, en ce inclus :

- pour fournir, gérer et exécuter nos services financiers et autres services pour vous et pour mener nos affaires, y inclus afin de remplir nos obligations dérivant de tout contrat entre nous ;
- pour fournir des services qui nous sont demandés et pour gérer nos relations avec vous ; et
- pour traiter et gérer des demandes d'embauche.

c. Satisfaire nos intérêts légitimes

Nous traitons vos données personnelles afin d'étendre et développer nos produits ou services, pour améliorer notre gestion des risques et défendre nos droits, en ce inclus :

- pour faciliter l'utilisation de notre site internet et pour nous assurer que le contenu est congruent et présenté de la manière la plus appropriée pour vous et votre matériel informatique ;
- pour restructurer ou effectuer des changements de nos activités, si nous désirons par exemple réorganiser, fusionner, combiner ou nous délier de certaines branches de nos activités, auquel cas nous pourrions avoir besoin de transférer une partie ou la totalité de vos données personnelles à un tiers concerné, ou à ses consultants, dans le cadre du processus de diligence raisonnable ou de transférer à ce tiers pour les mêmes raisons que celles contenues dans cette communication ou afin de gérer une réorganisation proposée ;
- pour des objectifs de recherche et de développement afin de mieux comprendre vos besoins et ainsi adapter et améliorer nos services et offres ;
- pour des besoins de développement commercial des affaires.

d. Respecter votre choix si votre consentement est requis pour un traitement spécifique.

Dans certains cas, nous pourrions être amenés à demander votre consentement pour certains traitements de vos données, par exemple :

- lorsque le but mène à un processus décisionnel semi-automatisé qui produit des effets légaux ou qui vous affecte de manière significative. Dans ce cas, nous vous informerons de manière indépendante quant à la logique de la demande, et de l'importance et des conséquences prévisibles d'un tel traitement ;
- si nous avons besoin d'effectuer des traitements autres que ceux détaillés ci-dessus, nous vous en informerons et le cas échéant obtiendrons votre consentement.

**4. Que se passe-t-il si vous ne fournissez pas certaines données personnelles ?**

Si nous devons obtenir certaines données personnelles par obligation légale (par exemple dans le cadre de la lutte contre le blanchiment ou pour effectuer des vérifications KYC) ou dans le cadre d'un contrat conclu avec vous, et que vous ne fournissez pas les données demandées, nous pourrions être amenés à ne pas exécuter ou conclure le contrat concerné (par exemple, pour vous fournir des services). Dans un tel cas, nous pourrions être amenés à refuser de fournir ou de recevoir des services, mais nous vous informons si tel pourrait être le cas lorsque nous recueillons les données.

**5. Avec qui pouvons-nous partager vos données personnelles ?**

Nous faisons partie du groupe Intesa Sanpaolo, un groupe bancaire global, et sommes donc une partie intégrante d'une coordination centralisée d'activités. Vos données personnelles peuvent être partagées avec et traitées par d'autres entités du groupe Intesa Sanpaolo pour les raisons indiquées ci-dessus, lorsque ces raisons requièrent une action coordonnée.

Nous pourrions aussi, directement ou indirectement par la biais de certaines sociétés du groupe Intesa Sanpaolo, partager et divulguer vos données personnelles avec et à des tiers, tels que des fournisseurs de services qui agissent pour nous, dont certains peuvent être à l'étranger, et opérant dans les secteurs suivants et pour :

- services de conseil légal, d'audit, d'assurance, de gestion de risques ou d'autres services financiers;
- l'acquisition, l'enregistrement et le traitement de données et documents relatifs aux paiements, aux transferts monétaires et autres instruments ;
- activités de transfert/couverture de risques en tant que contreparties contractuelles ;
- services de recouvrement de créances et similaires ;
- services d'avertissement et d'information en relation aux risques de faillite, aux règlements de lutte contre le blanchiment, ainsi que pour la gestion de systèmes nationaux et internationaux de lutte contre la fraude à l'égard des banques et intermédiaires financiers ;
- activités de vérification et de recherche, notamment afin de parfaire des obligations de KYC, par exemple pour des dossiers de succession ;
- l'externalisation de certaines fonctions telles la gestion d'information et de documents, de soutien opérationnel et traitements ;

- les enquêtes sur la qualité des services, recherches de marché, information commerciale ou promotion de produits, aussi de tiers ;
- la fourniture et la gestion de systèmes et procédures informatiques, de télécommunication et de sécurité et protection, tels Intesa Sanpaolo Servitia SA, Luxembourg ;
- l'archivage de données électroniques et documentaires des relations clientèle ; et
- la gestion de services de sécurité physique, de vidéo surveillance et d'enregistrement d'imagerie.

Nous pourrions aussi être amenés à partager vos données avec des autorités gouvernementales, réglementaires ou judiciaires, à demande et dans les limites de la législation applicable (par exemple en application de la directive européenne 2014/107/EU concernant l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal, telle qu'elle a été transposée dans le droit national des pays de l'Union Européenne, nous pourrions divulguer vos données personnelles aux autorités fiscales luxembourgeoises ou néerlandaises et les données ainsi recueillies pourront être transférées à des autorités fiscales étrangères compétentes en la matière).

## **6. Transfert de données personnelles en dehors de l'EEE**

En tant que membre d'un groupe bancaire mondial, nous ne pouvons pas limiter notre traitement de données personnelles aux pays où nous sommes établis (à savoir le Luxembourg et les Pays-Bas), ou dans lequel vous êtes résident. Il est probable que durant notre relation nous serons appelés à transférer vos données personnelles vers des lieux autres que ceux précédemment cités, y inclus dans certains cas des lieux hors de l'Espace Economique Européen (EEE) dans lesquels les lois de protection de données peuvent ne pas être identiques à celles de l'EEE.

En cas de transfert à des pays hors EEE pour lesquels la Commission Européenne a reconnu un niveau de protection des données adéquat, vos données personnelles pourront être transférées sur cette base.

Pour des transferts vers des pays hors EEE pour lesquels le niveau de protection n'a pas été reconnu par la Commission Européenne, soit nous nous baserons sur les dérogations applicables à la situation spécifique, soit nous mettrons en œuvre une des sauvegardes suivantes pour protéger vos données :

- clauses contractuelles standards approuvées par la Commission Européenne ;
- règles statutaires contraignantes.

## **7. Pour combien de temps détiendrons nous des données vous concernant ?**

Nous conserverons des données vous concernant pour les durées requises par les lois et règlements applicables et pour le temps nécessaire pour atteindre le but pour lequel ces données ont été recueillies, y compris pour des besoins opérationnels.

## **8. Quels sont vos droits?**

Conformément au RGPD et aux lois applicables, et dans les limites de ceux-ci, vous avez le droit d'être informé de la manière dont vos données personnelles sont utilisées, le droit d'accéder à vos données personnelles, le droit de vous opposer dans certains cas au traitement de vos données personnelles, y inclus lorsque ces données sont utilisées à des fins commerciales, le droit de faire rectifier des données personnelles erronées, le droit dans certaines circonstances à l'effacement de vos données personnelles, le droit dans certains cas de restreindre le traitement de vos données personnelles, et le droit à la portabilité.

Vous pouvez exercer vos droits en contactant notre responsable de la protection des données par téléphone au (+352) 4614111, par courriel à [dpo@intesianpaololux.com](mailto:dpo@intesianpaololux.com) ou par courrier à l'attention du DPO à l'adresse 19-21 Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg.

Si vous avez des préoccupations concernant ou désirez déposer une réclamation contre notre traitement de vos données personnelles, vous pouvez contacter la Commission Nationale de Protection des Données, 1 avenue du Rock'n'Roll, L-4361 Esch-sur-Alzette, ou votre autorité de protection locale.

### **9. Comment pouvons-nous modifier cette communication ?**

Cette communication sur la confidentialité pourra être modifiée dans le futur, et nous prendrons des mesures raisonnables pour le cas échéant vous en informer, en particulier par publication sur notre site internet, que nous vous encourageons à consulter régulièrement.

### **10. Comment nous contacter ?**

Si vous avez des questions quant à notre utilisation de vos données personnelles en application de cette communication, vous pouvez contacter notre responsable de la protection des données par téléphone au (+352) 4614111, par courriel à [dpo@intesianpaololux.com](mailto:dpo@intesianpaololux.com) ou par courrier à l'attention du DPO à l'adresse 19-21 Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg.

Mise à jour de décembre 2020.