

Politique de protection des données à caractère personnel

Mise à jour : Avril 2024

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

La Financière de l'Échiquier (ci-après « LFDE ») accord une grande importance à la protection de la vie privée et veillé à assurer la protection de vos données personnelles (ci-après « données personnelles »).

Le Groupe La Banque Postale - dont fait partie LFDE - fort de ses valeurs de proximité, de confiance et de modernité au service de tous, place la protection des données personnelles au cœur de ses préoccupations. A ce titre, il s'engage à respecter la réglementation en vigueur en matière de traitement de données personnelles et notamment le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 (ci-après « RGPD ») ainsi que toute réglementation nationale applicable (ci-après « la Réglementation »).

Cette attention portée par le Groupe vis-à-vis de vos données personnelles contribue, comme celle portée à la responsabilité sociale d'entreprise ou celle liée à la sécurité de ses systèmes d'information, à sa démarche de banque et assurance citoyenne.

La présente Politique de Protection des Données à Caractère Personnel (ci-après « la Politique ») a pour objet de vous informer (clients, prospects, utilisateurs du site internet, intermédiaire, contreparties, partenaires ou encore personnes physiques mandatées par des clients professionnels tels que les dirigeants ou bénéficiaires effectifs mandataires) sur les traitements mis en œuvre par LFDE.

Cette politique s'applique à toutes les données personnelles collectées et traitées sous la responsabilité de LFDE qui intervient, à ce titre, en qualité de Responsable de Traitement. En outre, des mentions d'information relatives à la protection des données personnelles spécifiques aux différents produits et/ou services proposés par LFDE peuvent préciser et compléter la présente Politique, et ce sur les divers supports utilisés.

Sommaire

1. Quelles données personnelles sont traitées par LFDE ?
2. Pourquoi et sur quelle base juridique LFDE traite-t-elle vos données personnelles ?
3. A qui LFDE communique-t-elle vos données personnelles ?
4. Vos données personnelles peuvent-elles être transférées en dehors de l'Union Européenne ?
5. Mise en œuvre de traitements particuliers reposant sur une technologie spécifique
6. Combien de temps LFDE conserve-t-elle vos données personnelles ?
7. Comment LFDE protège vos données personnelles ?
8. Quels sont vos droits et comment les exercer ?
9. Comment contacter le Délégué à la Protection des Données ?
10. Comment être informé des modifications apportées à la Politique Protection des Données ?

1. Quelles données personnelles sont traitées par LFDE ?

Une donnée personnelle est toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable, directement ou indirectement. LFDE respecte le principe de minimisation des données à savoir que seules sont traitées les données personnelles adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est strictement nécessaire à la réalisation de l'objectif pour lequel elles ont été collectées. Dans cette démarche, LFDE s'attache également à maintenir vos données personnelles exactes et à jour.

Cas de la collecte directe de Données personnelles

En fonction de la nature de votre relation d'affaires avec LFDE (par exemple clients Gestion Privée, partenaires ...), nous collectons et traitons des données principalement collectées directement auprès de vous (par exemple via les documents d'entrée en relation clients ou partenaires, les formulaires de connaissance client ou encore les formulaires de contact) telles que :

- **Des données d'identification** telles que votre nom, prénom, votre date et lieu de naissance, vos documents de connaissance client et KYC (« Know Your Customer ») qui comprennent une copie de votre carte d'identité nationale ou de votre passeport ;
- **Des données de contact** telles que votre numéro de téléphone, votre adresse postale avec un justificatif de domicile et votre adresse électronique ;
- **Des données vie personnelle** telles que votre régime matrimonial ou la composition de votre famille ;
- **Des données professionnelles** telles que vos diplômes, l'intitulé de votre poste et votre expérience professionnelle, vos connaissances et votre expérience en matière d'investissement ou encore les détails de votre nomination pour un mandat ;
- **Des données d'ordre économique et financier** telles que vos relevés de titres, votre situation financière et patrimoniale ou encore votre RIB ;
- **Des données fiscales** telles que votre résidence fiscale et autres documents ou renseignements fiscaux ;
- **Des données d'interactions** avec LFDE lorsque vous utilisez nos produits ou services ;
- **Des données de connexions** transmises par votre navigateur et enregistrées automatiquement par notre serveur lorsque vous accédez à notre site Web. Vous pouvez consulter notre Politique cookies accessible depuis notre site afin d'avoir plus d'informations sur la façon dont nous utilisons les cookies.

Par ailleurs, LFDE peut produire de nouvelles données personnelles à partir de celles que vous nous fournissez et traiter des données engendrées par l'utilisation de nos services. C'est le cas par exemple lorsque LFDE détermine votre profil investisseur ou toute autre évaluation, obligatoire ou non, comme la segmentation de notre base clients afin de personnaliser nos offres.

Catégories particulières de données personnelles : les catégories particulières de données à caractère personnel sont les données qui révèlent l'origine raciale ou ethnique, les opinions politiques, les convictions religieuses ou philosophiques ou l'appartenance syndicale, les données génétiques, les données biométriques aux fins d'identifier une personne physique de manière unique, les données personnelles concernant la santé ou les données personnelles concernant la vie sexuelle ou l'orientation sexuelle d'une personne physique.

Par principe, nous ne collectons ni ne traitons aucune de ces catégories de données à caractère personnel particulières. En tout état de cause, si nous devons procéder à un traitement de ces catégories particulières de données à caractère personnel, vous en seriez informé et votre consentement serait recueilli préalablement.

Cas de la collecte indirecte de Données personnelles

En plus de la collecte directe de données personnelles auprès de vous, nous pouvons également, lorsque cela est nécessaire, être amenés à collecter de manière indirecte des données personnelles auprès des sources suivantes :

- Publications et bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (par exemple Journal Officiel) ;

- Fichiers que LFDE doit consulter, dans des conditions réglementaires déterminées, pour fournir certains services (par exemple registre des bénéficiaires effectifs) ;
- Partenaires, intermédiaires ou prestataires de LFDE ;
- Sites internet contenant des informations que vous avez rendues publiques.

Dans certaines circonstances, nous pouvons également être amenés à collecter des informations de personnes non-clientes avec lesquelles nous n'avons pas de relation directe. Cela peut être le cas, par exemple, lorsque votre employeur nous fournit des informations vous concernant, ou lorsque vos informations nous sont fournies par l'un de nos clients, car vous êtes par exemple :

- Représentant légal (mandats/délégations de pouvoirs) ou agent(s) ;
- Actionnaire(s) de sociétés ;
- Représentant(s) d'une société légale (laquelle peut être cliente ou prestataire) ;
- Membre du personnel de nos prestataires de services et de nos partenaires commerciaux.

D'une manière générale, la collecte de vos données personnelles peut présenter un caractère obligatoire notamment lorsque la base juridique du traitement est la conclusion et l'exécution du contrat ou le respect d'une obligation légale (cf. point 2 infra). À défaut, les demandes et contrats ne pourront être ni traités ni conclus.

2. Pourquoi et sur quelle base juridique LFDE traite t'elle vos données personnelles ?

LFDE est amenée à traiter les données personnelles collectées et détenues pour des finalités légitimes, déterminées et explicites et à ne pas les traiter ultérieurement d'une manière incompatible avec ces finalités. Chaque traitement mis en œuvre par LFDE en tant que Responsable de traitement repose sur l'un des fondements juridiques suivants :

Pour exécuter le contrat relatif aux produits et services que vous avez souscrit ou que vous souhaitez souscrire :

Nous traitons avant tout vos données personnelles en vue de fournir les produits et services que vous souscrivez ou que vous souhaitez souscrire. Le traitement est mis en œuvre car il est nécessaire à l'exécution du contrat, ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande en tant que client, dans le cadre d'une relation déjà établie, ou en tant que prospect si aucune relation d'affaires n'a encore été établie (mesures précontractuelles telle que la délivrance d'un conseil, d'une proposition, d'une simulation).

Les traitements mis en œuvre dans le cadre de la gestion de notre relation permettent notamment de :

- Gérer notre relation clients et vous fournir les produits et services sollicités conformément au contrat conclu avec LFDE ;
- Vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;
- Vous assister et répondre à vos demandes.

Pour répondre à nos obligations légales et réglementaires :

En tant que société de gestion de portefeuille, notre activité est strictement encadrée par un environnement réglementaire complexe et exigeant. Nous utilisons vos données personnelles pour nous conformer à diverses obligations légales et réglementaires auxquelles nous sommes tenus, parmi lesquelles :

- La réglementation bancaire et financière en application de laquelle nous détectons des transactions anormales, surveillons et signalons les risques que nous pouvons encourir (avec par exemple, la surveillance des abus de marché) ;
- Les réponses aux requêtes officielles d'autorités de contrôle ou judiciaires dûment autorisées ;
- L'accomplissement de notre devoir de conseil, d'accompagnement de nos clients et de contrôle d'adéquation ;
- La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, la gestion des sanctions internationales, des embargos et gels des avoirs, la lutte contre l'évasion fiscale FATCA-CRS ;
- La réalisation des opérations de comptabilité générale, facturation et gestion du bilan ;
- La gestion et le traitement des réclamations.

Pour répondre à nos intérêts légitimes :

Nous pouvons invoquer un intérêt légitime à traiter vos données personnelles, en particulier lorsque nous nous trouvons face à des situations pouvant présenter des risques pour notre activité tels que gérer d'éventuels recours en justice et assurer la défense de nos droits, assurer la sécurité des biens et des personnes ainsi que celle de nos infrastructures et systèmes d'information.

Nous pouvons également invoquer un intérêt légitime pour vous adresser des communications par voie postale, téléphonique ou par voie électronique si celles-ci portent sur des produits et services analogues à ceux déjà souscrits pour les communications adressées à des clients personnes physiques et pour tout type de prospection pour celles adressées à des professionnels.

Notre intérêt légitime peut également être lié à la gestion de notre activité en tant qu'entreprise (reportings, études statistiques et enquêtes de satisfaction, gestion des personnes sur nos sites), à la gestion de notre relation clients ou encore pour nos activités d'audit et d'inspection.

Ces traitements sont mis en œuvre en prenant en compte vos intérêts et droits fondamentaux. À ce titre, ils s'accompagnent de mesures et garanties permettant d'assurer l'équilibre entre la protection de vos intérêts et droits et la poursuite de nos intérêts légitimes.

Pour respecter votre choix lorsque nous vous avons demandé votre consentement pour un traitement spécifique :

Nous pouvons procéder à des traitements lorsque vous y avez consenti pour une ou plusieurs finalités spécifiques. Dans ces cas, vous serez préalablement sollicité pour exprimer votre consentement, de manière spécifique, à la collecte et au traitement de vos données pour une ou plusieurs finalités identifiées.

Ainsi, si nous souhaitons vous adresser de la prospection commerciale par courrier électronique alors que vous êtes prospect et que vous n'avez souscrit à aucun service, nous recueillons votre consentement préalablement à l'envoi de nos offres commerciales.

3. A qui LFDE communique t'elle vos données personnelles ?

Afin d'accomplir les finalités précitées au point 2, nous pouvons être amenés à communiquer vos données à caractère personnel :

- **Aux entités appartenant au Groupe La Poste et La Banque Postale telle que La Banque Postale Asset Management** aux fins d'études statistiques ou afin de permettre à ces entités de mutualiser les moyens liés aux opérations de traitement visées ci-dessus ;

- **Aux prestataires, sous-traitants, mandataires, courtiers, teneur de compte, assureur ou autres intermédiaires, partenaires, professions réglementées et auxiliaires de justice (avocats, commissaires aux comptes ...)** qui réalisent des prestations ou travaillent avec LFDE ;
- **Aux autorités administratives, de tutelle (telles que l'AMF ou l'ACPR) ou judiciaire habilitées ou plus généralement à tout tiers autorisé** pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires auxquelles LFDE est soumise.

4. Vos données personnelles peuvent-elles être transférées en dehors de l'Union Européenne ?

Vos données personnelles peuvent, à l'occasion de certaines opérations, faire l'objet d'un transfert vers des sous-traitants établis dans un pays situé hors de l'Union Européenne. Ces prestataires exécutent des tâches opérationnelles pour le compte de LFDE en lien avec les finalités de traitement telles que décrites ci-dessus.

Dans certains cas, ces sous-traitants peuvent être situés dans des pays ne faisant pas l'objet d'une décision d'adéquation rendue par la Commission européenne. Les transferts vers ces sous-traitants sont encadrés par la conclusion de Clauses Contractuelles Types (CCT) reconnues par la Commission européenne ou par le recours à un sous-traitant ayant adopté des règles contraignantes reconnues par les autorités de contrôles européennes.

Afin de connaître les garanties visant à assurer la protection de vos données, ou pour savoir comment en prendre connaissance, vous pouvez nous adresser une demande écrite selon les modalités indiquées aux points 8 et 9 ci-dessous.

5. Mise en œuvre de traitements particuliers reposant sur une technologie spécifique

Cookies et autres traceurs :

On entend par cookies ou autres traceurs, les traceurs déposés et lus par exemple lors de la consultation d'un site internet, de la lecture d'un courrier électronique, de l'installation ou de l'utilisation d'un logiciel ou d'une application mobile et ce, quel que soit le type de terminal utilisé. Vous êtes informé que lors de vos visites sur notre site, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur votre équipement terminal. Pour en savoir plus, vous pouvez consulter la Politique cookies accessible depuis notre site web.

Enregistrements téléphoniques à des fins de preuve :

LFDE est amenée à enregistrer les conversations téléphoniques de certains de ses collaborateurs et de leurs interlocuteurs professionnels. En effet, afin de sécuriser les transactions et les services d'investissement fournis et veiller au respect des règles d'intégrité du marché (tant en cas de litige qu'en cas de contrôle de la régularité des transactions et des services d'investissement en interne ou vis-à-vis des autorités de tutelle), les conversations téléphoniques des collaborateurs qui sont en relation avec les émetteurs, qui transmettent des ordres ou qui interviennent auprès des clients existants ou potentiels dans le cadre d'un service d'investissement, doivent être enregistrées.

Le traitement d'enregistrement des conversations téléphoniques, à des fins probatoires, des ordres mis en œuvre par LFDE en qualité de Responsable de Traitement a comme base juridique une obligation légale à laquelle nous sommes soumis (article 6.1 c du RGPD).

Les données issues des enregistrements téléphoniques (données d'identification, données professionnelles, techniques et financières) sont conservées conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables et auxquelles LFDE est soumise. Ainsi, les données sont conservées pendant une durée maximale de 5 ans (ce délai peut être prolongé en cas de demande d'une autorité de contrôle) à compter de leur enregistrement.

Vidéosurveillance :

LFDE a placé ses locaux sis 53 avenue d'Iéna 75116 Paris sous vidéosurveillance afin d'assurer la sécurité des personnels et de ses biens. La base légale du traitement est l'intérêt légitime de la société (cf. article 6.1.f du RGPD). Des panneaux d'affichage dans les lieux filmés indiquent aux personnes concernées l'existence du dispositif.

Les données personnelles collectées et traitées sont les images issues du système de vidéosurveillance. Les enregistrements réalisés sont visionnés uniquement lorsque la situation l'exige (telle qu'une intrusion, un vol...) par les personnels habilités par LFDE et, en cas d'incident, par les autorités publiques habilitées.

Par ailleurs, les personnels des prestataires externes mandatés par LFDE, par exemple ceux en charge de la sécurité, la maintenance du système ou de la télésurveillance, ont accès aux images dans la limite de leurs habilitations.

Les images sont conservées un mois. En cas d'incident lié à la sécurité des personnes et des biens, les images de vidéosurveillance peuvent néanmoins être extraites du dispositif. Elles sont alors conservées sur un autre support le temps du règlement des procédures liées à cet incident et sont accessibles aux seules personnes habilitées dans ce cadre.

6. Pendant combien de temps LFDE conserve t'elle vos données ?

La durée de conservation de vos données personnelles est déterminée en fonction des produits et services souscrits et de la finalité de traitement pour laquelle elles sont traitées. Lorsqu'une donnée personnelle est collectée pour plusieurs finalités, elle est conservée jusqu'à l'épuisement du délai de conservation le plus long.

Certaines de vos données personnelles pourront être conservées pour des durées plus longues en application des dispositions légales ou réglementaires particulières, ou pour répondre à des demandes d'autorités ou de tiers autorisés.

Les principales durées de conservation appliquées par LFDE sont les suivantes :

- Au regard de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, les délais de conservation des documents et informations relatifs à votre identité et votre situation financière sont de cinq (5) ans à compter de la fin de notre relation d'affaires.
- Les délais de conservation pour les documents comptables et pièces justificatives sont de dix (10) ans à compter de vos opérations.
- Conformément au délai de prescription de droit commun en matière civile et commerciale, les délais de conservation en la matière sont de cinq (5) ans à compter de la fin de la relation contractuelle avec LFDE.
- Pour la prospection et l'animation commerciale, les délais de conservation sont de trois (3) ans à compter de la fin de la relation d'affaires pour les clients et trois (3) ans à compter du dernier contact pour les prospects.
- Les enregistrements des images de vidéosurveillance sont conservés pendant un (1) mois.

Ces délais sont susceptibles d'évolutions si les obligations légales et réglementaires l'exigeaient. Au terme de ces délais, LFDE procède à leur destruction conformément à sa politique interne ou les rend anonymes pour les utiliser à des fins statistiques.

7. Comment LFDE protège vos données personnelles ?

Conformément à la réglementation en vigueur, LFDE s'engage à mettre en œuvre toutes les mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de garantir à vos données personnelles un niveau de sécurité adapté et proportionné au risque. Ces mesures (ex : cloisonnement, anonymisation, chiffrement, restriction d'accès...) visent à garantir la confidentialité, l'intégrité, la disponibilité et la résilience de vos données personnelles.

LFDE s'engage à mettre en place toutes les mesures nécessaires pour rétablir la disponibilité et vous permettre l'accès à vos données personnelles dans des délais appropriés en cas d'incident physique ou technique. Pour ce faire, nous effectuons régulièrement des évaluations de ses niveaux de sécurité. Ces évaluations prennent en compte les risques de destruction, perte, altération, accès et divulgation non autorisée à vos données personnelles.

En tant que responsable du traitement et conformément à la Réglementation, LFDE notifie les violations de données personnelles à l'autorité de contrôle compétente, à savoir la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), dans les meilleurs délais et, dans la mesure du possible soixante-douze (72) heures après avoir pris connaissance de toute violation de données personnelles susceptible d'engendrer un risque pour vos droits et libertés. Toute violation de vos données personnelles susceptible d'engendrer un risque élevé pour vos droits et libertés vous sera également notifiée dans les meilleurs délais.

8. Quels sont vos droits et comment les exercer ?

Conformément à la Réglementation et sous réserve de la recevabilité de votre demande, vous avez la faculté d'exercer vos droits auprès de LFDE qui traite vos données en qualité de Responsable de Traitement. Ces droits sont :

- **Droit d'accès** : il vous est possible de demander au responsable de traitement s'il détient des données personnelles sur vous et qu'il vous en communique une copie. Le cas échéant, il vous les communiquera dans un format compréhensible et conforme à votre demande, dans les limites des moyens techniques disponibles.
- **Droit de rectification** : vous avez le droit de rectifier, compléter, mettre à jour, effacer les données incomplètes, inexactes ou obsolètes.
- **Droit d'opposition** : vous pouvez à tout moment vous opposer à ce que LFDE utilise certaines de vos données en indiquant les raisons tenant à votre situation particulière, sauf en cas de prospection commerciale à laquelle vous pouvez vous opposer sans motif. Nous ne traiterons plus vos données personnelles sauf à ce qu'il existe des motifs impérieux de les traiter ou que celles-ci sont nécessaires à la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice. Nous continuerons également d'utiliser vos données personnelles lorsque la loi nous y oblige ou si nous devons le faire pour exécuter une obligation contractuelle.
- **Droit à l'effacement** : vous pouvez demander l'effacement de vos données personnelles, sous réserve de la nécessité pour LFDE de les conserver afin d'atteindre les finalités de traitement pour lesquelles elles ont été collectées, de la constatation de l'exercice ou de la défense de droits en justice ou sous réserve du respect d'une obligation légale à laquelle nous sommes tenus.

- **Droit à la limitation** : vous pouvez demander la suspension du traitement de vos données personnelles, notamment si vous contestez l'exactitude des données utilisées ou si vous vous opposez à ce que vos données soient traitées.
- **Droit à la portabilité** : vous pouvez demander à LFDE de récupérer les données personnelles que vous avez fournies, si elles ont été nécessaires à un contrat ou au traitement auquel vous avez consenti, ceci afin d'en disposer ou pour les transmettre à un tiers.
- **Droit au retrait du consentement** : vous pouvez retirer votre consentement à tout moment, si celui-ci a été préalablement donné. Le retrait du consentement ne compromet pas la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant ce retrait.

Pour tout exercice de droits auprès de LFDE, veuillez-vous adresser à l'adresse postale suivante :

LFDE
53 avenue d'Iéna
75116 Paris

Pour tout exercice de droits auprès de LFDE, veuillez-vous adresser à l'adresse électronique suivante :

contact_rgpd@lfde.com

Toute demande doit indiquer votre nom, votre prénom, l'adresse à laquelle vous souhaitez recevoir la réponse et doit être accompagnée d'une copie recto verso de votre pièce d'identité. Nous nous engageons à répondre à vos demandes d'exercice de droits dans les meilleurs délais et en tout état de cause dans le respect des délais légaux.

Vous avez enfin le droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL), en vous adressant à l'adresse suivante :

Pour toute réclamation auprès de la CNIL (www.cnil.fr), veuillez-vous adresser à l'adresse suivante :

CNIL
3 Place de Fontenoy
75007 PARIS

L'exercice de vos droits s'effectue sans frais. Néanmoins, en cas de demandes manifestement infondées ou excessives notamment en raison de leur caractère répétitif, nous pourrions exiger le paiement de frais raisonnables tenant compte des coûts administratifs supportés pour fournir ces informations, procéder aux communications ou prendre les mesures demandées, ou refuser de répondre à votre demande.

Vous pouvez enfin vous inscrire gratuitement sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique BLOCTEL sur le site internet www.bloctel.gouv.fr. Tout consommateur inscrit sur cette liste ne pourra pas être démarché téléphoniquement par un professionnel, sauf lorsqu'il s'agit de sollicitations intervenant dans le cadre de l'exécution d'un contrat en cours et ayant un rapport avec l'objet de ce contrat, y compris lorsqu'il s'agit de proposer au consommateur des produits ou des services afférents ou complémentaires à l'objet du contrat en cours ou de nature à améliorer ses performances ou sa qualité. Dans ce cas, LFDE peut utiliser les coordonnées téléphoniques que le client a communiquées pour lui proposer ses produits et services, sous réserve de l'exercice de son droit d'opposition.

9. Comment contacter le Délégué à la Protection des Données ?

La désignation d'un Délégué à la Protection des Données témoigne de l'attachement de LFDE et du groupe La Banque Postale à la protection des Données Personnelles. Pour toutes informations complémentaires sur les dispositions de cette politique, vous pouvez contacter le Délégué à la Protection des Données à l'adresse suivante :

La Banque Postale- Délégué à la Protection des Données
115 rue de Sèvres 75275 Paris cedex 06

10 Comment être informé des modifications apportées à la Politique Protection des Données ?

Dans un monde où les technologies évoluent en permanence, nous actualiserons régulièrement cette Politique. Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document sur notre site et nous vous informerons de toute modification significative par le biais de notre site internet ou via nos canaux de communications habituels.