

NOTE SUR LA CONFIDENTIALITE DES DONNEES

EN VIGUEUR À PARTIR DU 25 MAI 2018

1. INTRODUCTION

Le Règlement Général Européen sur la Protection des Données¹ (le "RGPD") vise à renforcer la protection des personnes physiques, quelle que soit leur nationalité et leur résidence, dans le cadre du traitement de leurs données à caractère personnel.

Cette note sur la confidentialité contient des informations générales sur le type de données à caractère personnel que nous collectons sur vous (ci-après également appelé "client"), la manière dont nous utiliserons ces informations, les personnes avec qui nous les partagerons et les droits dont vous disposez.

2. INFORMATIONS QUE NOUS DÉTENONS SUR VOUS

Banque Havilland S.A. (la "Banque" ou "nous") collectera vos données conformément aux droit et réglementations applicables.

Les données à caractère personnel sont définies dans le RGPD comme étant "toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable (ci-après dénommée "personne concernée"); est réputée être une "personne physique identifiable" une personne physique qui peut être identifiée, directement ou indirectement, notamment par référence à un identifiant, tel qu'un nom, un numéro d'identification, des données de localisation, un identifiant en ligne, ou à un ou plusieurs éléments spécifiques propres à son identité physique, physiologique, génétique, psychique, économique, culturelle ou sociale".

Les informations que vous nous fournissez contiennent :

- des détails personnels (par exemple : le nom, la date de naissance, le genre, les données du passeport ou d'autres informations d'identification);
- des coordonnées (par exemple : l'adresse, l'adresse e-mail, le numéro de téléphone fixe et/ou mobile) ;
- des données financières (par exemple : le revenu net régulier, les dépenses annuelles habituelles, les sources de revenus, la composition du patrimoine) ;
- le domicile fiscal et les autres documents et informations relatifs à la fiscalité ;
- vos connaissances et expériences en matière d'investissement ; et

- d'autres informations à votre sujet que vous nous fournissez en remplissant des formulaires ou en communiquant avec nous, soit en personne, par téléphone, par e-mail, en ligne, etc.

Dans certains cas, nous collectons vos données à partir d'autres sources dont :

- les personnes désignées pour agir en votre nom, et
- des sources publiques, comme les registres de commerce ou de sociétés.

Lorsque les données à caractère personnel que nous recueillons auprès de vous sont nécessaires pour satisfaire nos obligations juridiques ou réglementaires ou pour conclure un contrat avec vous, si nous ne pouvons pas collecter ces données à caractère personnel, nous pourrions être dans l'incapacité de vous fournir les services et/ou remplir toutes nos obligations dans le cadre de l'accord que nous avons conclu avec vous.

3. BASE JURIDIQUE ET FINALITÉS

La Banque est conforme à ses obligations découlant du RGPD en traitant vos données à caractère personnel via des moyens techniques et organisationnels adéquats. Le traitement de données comprend le recueil, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la transmission, la sauvegarde, la destruction et la suppression de vos données à caractère personnel.

Le traitement de vos données à caractère personnel vise à satisfaire les obligations contractuelles de la Banque envers vous, notamment en ce qui concerne (i) les services bancaires (dont ceux en rapport avec vos comptes, les services de carte de crédit et de paiement, les services de change et de financement, ces derniers incluant une évaluation de votre solvabilité sur une base continue, les services d'e-banking), (ii) les services d'investissement (dont liés à la gestion discrétionnaire d'actifs, le conseil en investissement, l'accès à la plateforme de la Banque sur les fonds d'investissement et les services de dépositaire), (iii) des services de structuration de patrimoine, (iv) les services de banque institutionnelle liés notamment aux véhicules d'investissement, incluant, mais non exclusivement, les services de dépositaire, de distribution, de domiciliation, d'agent payeur

¹ Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil 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, et abrogeant la directive 95/46/CE [date d'entrée en vigueur : 25 mai 2018].

et d'agent de registre et de transfert, et (v) des services de communication d'informations aux clients.

Le traitement des données vise également à satisfaire toute obligation juridique, réglementaire ou de conservation des enregistrements auxquelles la Banque est soumise, portant tout particulièrement sur le droit commercial applicable, la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, les déclarations fiscales², les déclarations réglementaires des clients de leurs investissements (MiFIR)³, la conformité avec les demandes ou les exigences des autorités chargées d'établir et de faire appliquer la réglementation. En outre, la réalisation de questionnaires dans le contexte de la protection des investisseurs conformément à MiFID II⁴, la gestion des plaintes, le traitement des demandes en matière de données à caractère personnel, la gestion des violations des données à caractère personnel, l'enregistrement des conversations téléphoniques conformément aux exigences réglementaires de la CSSF, et l'archivage des documents liés aux comptes, des formulaires ou autres correspondances à des fins juridiques (électronique et papier).

Les données à caractère personnel peuvent également être traitées par la Banque à des fins d'intérêts légitimes poursuivis par la Banque ou par un tiers, par exemple, pour la prévention du non-paiement, de la fraude et d'autres activités criminelles, la gestion du recouvrement de créances et les litiges, la production de statistiques, la vérification des paiements, pour mettre en exécution tout changement à la structure ou la propriété de la Banque, pour gérer les risques, pour la comptabilité et l'audit, ainsi que pour faire des contrôles dans les locaux de la Banque (via des caméras de vidéosurveillance, la tenue d'un registre de visiteurs) à des fins de sécurité (personnes et avoirs).

4. LES PERSONNES AVEC QUI VOS DONNÉES POURRAIENT ÊTRE PARTAGÉES

La Banque s'engage à ne pas communiquer de données à caractère personnel à des tiers autres que :

- les entités appartenant au groupe Banque Havilland (avec pour finalité l'identification du client et/ou le renforcement des mesures de prévention et de détection des activités de blanchiment d'argent et financement du terrorisme et/ou une supervision consolidée) ;
- les sous-traitants qui agissent sous son autorité et y sont dûment autorisés par la loi (dans le cadre des services fournis au client) ;
- les prestataires de services tiers et les gestionnaires d'actifs externes qui peuvent être autorisés par le client ;

uniquement dans le cadre de l'exécution nécessaire et raisonnable de services fournis au Client.

Afin de satisfaire ses obligations légales et réglementaires, ces données à caractère personnel peuvent, le cas échéant, également être transférées, dans la limite permise par la loi applicable, à des organismes publics, des autorités administratives ou judiciaires et des entités de surveillance.

5. TRANSFERTS INTERNATIONAUX DE DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Les données à caractère personnel figurant dans les transferts de fonds ou de titres sont traitées par la Banque et d'autres sociétés spécialisées. Ce type de traitement de données peut être effectué par des centres situés en dehors du Luxembourg, conformément aux lois applicables du pays. Par conséquent, les autorités étrangères dont celles des pays situés hors Union européenne/Espace économique européen, comme les Etats-Unis, peuvent demander l'accès à ces données conservées dans ces centres de traitement dans certains cas. Tout Client demandant à la Banque d'effectuer un paiement ou toute autre transaction est informé que toute donnée nécessaire à la bonne exécution de la transaction peut être traitée hors Union européenne/Espace économique européen. Ces données peuvent être sauvegardées et traitées lorsque la réglementation en matière de protection de données prévoit un degré de protection inférieur aux personnes.

Lorsque les données à caractère personnel sont transférées à des tiers situés dans une juridiction que la Commission européenne considère comme n'ayant pas un niveau adéquat de protection des données à caractère personnel, la Banque mettra en place des mesures de sécurité adéquates (comme des engagements contractuels), conformément aux exigences légales requises, afin de s'assurer que vos données soient protégées de manière adéquate.

6. DURÉE DE CONSERVATION DE VOS DONNÉES

Nous conserverons uniquement les données à caractère personnel aussi longtemps que nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles ont été collectées ou pour se conformer aux exigences légales, réglementaires ou de politique interne. Afin de nous aider dans cette tâche, nous appliquons des critères pour déterminer la durée adéquate pour conserver vos données à caractère personnel en fonction de leur but, comme maintenir un compte propre, faciliter la gestion de la relation client et répondre à des litiges ou des demandes d'ordre réglementaire.

7. VOS DROITS

En vertu de l'article 13 du RGPD, à moins que vous ne fassiez l'objet d'une exemption (article 13 (4) du RGPD) ou d'une restriction (article 23 du RGPD), vous, en tant que personne physique, disposez des droits suivants en ce qui concerne le

² En particulier conformément à la Directive 2011/16/UE du Conseil relative à la coopération administrative dans le domaine fiscal telle que modifiée par la Directive 2014/107/UE du Conseil et transposée par la loi luxembourgeoise du 18 décembre 2015 sur la norme de l'OCDE pour l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale et en application de la loi luxembourgeoise du 24 juillet 2015 sur FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*), ou tout autre régime d'échange automatique d'informations auquel la Banque pourra être soumise à tout moment.

³ En application du Règlement (UE) 600/2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant le Règlement (UE) 48/2012.

⁴ Directive 2014/65/EU du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 sur les marchés d'instruments financiers et modifiant la Directive 2002/92/CE et la Directive 2011/61/UE.

respect de vos données à caractère personnel :

- **Droit d'accès** : Vous avez le droit d'accéder, gratuitement et à intervalles raisonnables, à vos données à caractère personnel, aux détails de leur traitement, à la durée de conservation, à l'existence d'une prise de décision automatisée et les destinataires de vos données à caractère personnel (le cas échéant).
- **Droit de rectification** : Vous avez le droit de rectifier vos données personnelles inexactes à tout moment. Vous avez également le droit de demander à ce que vos données à caractère personnel incomplètes soient complétées, y compris par le biais d'une déclaration complémentaire.
- **Droit à l'effacement** : Vous avez le droit de demander l'effacement de vos données à caractère personnel lorsque le traitement de ces données n'est plus nécessaire pour les finalités décrites ci-dessus, ou lorsque que vous avez révoqué votre consentement à ce traitement de donnée (dans la mesure où le consentement justifie ce traitement), lorsque le traitement de données n'est pas ou plus légal pour toute raison, lorsque l'effacement est nécessaire pour se conformer au droit applicable ou lorsque vous vous opposez au traitement de vos données, que ce soit en l'absence de motif légitime impérieux pour ce traitement, ou sous certaines autres conditions.
- **Droit de limitation du traitement** : Vous avez le droit de demander à la Banque une limitation du traitement de vos données à caractère personnel, par exemple lorsque vous contestez l'exactitude de vos données ou lorsque le traitement de ces données n'est plus conforme au droit applicable et que vous vous êtes opposés à l'effacement des données. Une telle limitation aura pour conséquence que ces données seront, à l'exception de leur conservation, uniquement traitées dans des cas précis (y compris avec votre accord ou pour la constatation, l'exercice ou la défense des droits en justice de la Banque).
- **Droit de portabilité des données** : Vous avez le droit de recevoir vos données personnelles dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine et de transmettre ces données à un autre responsable du traitement, à condition et dans la mesure où la légitimité du traitement repose sur l'exécution d'un contrat et est effectué par des moyens informatisés.
- **Droit d'opposition** : Vous avez le droit de vous opposer à tout moment au traitement de vos données à caractère personnel, pour des raisons liées à votre situation particulière, lorsque le traitement de vos données sont basées sur les intérêts légitimes poursuivis par la Banque ou un tiers, ou sous certaines autres conditions.

- **Droit de déposer une plainte** : Vous avez le droit de déposer une plainte auprès de la Commission nationale pour la protection des données (CNPD).

Dans l'exercice de tous vos droits, et pour les demandes et plaintes en la matière, veuillez contacter le Responsable du Traitement des Données de la Banque :

E-mail : LUdataprotection@banquehavilland.com, ou

Téléphone : (+352) 46.31.31.333 (ligne enregistrée / boîte vocale), ou

Banque Havilland S.A.

Attn.: Responsable du Traitement des Données

35a, avenue J.F. Kennedy

L-1855 Luxembourg

Vous recevrez les informations sur les mesures prises par la Banque dans un délai d'un mois à compter de la réception par la Banque de votre demande (et preuve d'identité). Ce délai peut être prolongé de deux mois supplémentaires si nécessaire, en fonction de la complexité et du nombre de demandes que nous recevons, auquel cas vous serez informé.