

DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ DE LA BANQUE JULIUS BAER & CIE SA

Les informations suivantes de la Banque Julius Baer & Cie SA (la Banque) vous donnent un aperçu du traitement de vos données par la Banque, en sa qualité de responsable, et de vos droits à la protection des données y afférents. La nature des données explicitement traitées et la manière dont elles sont utilisées dépendent des services demandés ou convenus, tout comme de l'exécution de mesures précontractuelles.

1 Coordonnées de la Banque et du Délégué à la protection des données

Banque Julius Baer & Cie SA
Délégué à la protection des données
Case postale
8010 Zurich
Suisse
dataprivacy@juliusbaer.com

2 Quelles données utilise la Banque?

La Banque traite les données qu'elle obtient dans le cadre de la relation commerciale qu'elle entretient avec vous. Il s'agit notamment de données à caractère personnel (y compris la collecte de données sensibles), c'est-à-dire de données qui vous identifient directement en tant que client (p. ex. vos nom, adresse, numéro de téléphone, etc.) ou de données liées à d'autres informations qui servent à une telle identification (p. ex. numéro de compte). En plus des données que vous communiquez directement à la Banque, cette dernière obtient et traite également des données vous concernant par le biais de sources accessibles publiquement (p. ex. Internet, médias [sociaux], registres de débiteurs insolvables, registres fonciers, registres du commerce et d'associations, médias imprimés, etc.) ou auprès d'autres sociétés du Groupe Julius Baer ou de tiers autorisés.

La Banque traite en particulier les informations personnelles suivantes:

- les informations personnelles (p. ex. nom, adresse et autres données de contact, date et lieu de naissance et nationalité);
- les données de légitimation (p. ex. les documents d'identité);

- les données d'authentification (p. ex. les spécimens de signature);
- les données relatives à l'exécution d'obligations contractuelles, en particulier des services ou des transactions (p. ex. les données de compte et de trafic des paiements, y compris les données sur le mandant et le destinataire);
- les données publicitaires et de vente;
- les informations contenues dans des documents (p. ex. comptes rendus de conseil);
- les données comptables (p. ex. notes sur les contacts), informations relatives à votre situation personnelle et financière (p. ex. informations en matière de respect des réglementations tels que rapports sur la solvabilité, provenance de la fortune et des fonds, connaissances et expérience du domaine financier) et/ou des données se rapportant à l'entreprise (p. ex. activités commerciales, objet, structure de propriété et d'organisation, effectif);
- les données sensibles, telles que vos données biométriques, des informations sur vos opinions ou activités religieuses, philosophiques ou politiques, tout comme sur votre santé et vos condamnations ou sanctions pénales;
- les données relatives à des tiers liés, notamment ayants droit économiques, collaborateurs, membres de la famille, signataires autorisés, auxiliaires et/ou représentants;
- les données transmises et saisies automatiquement lors de l'utilisation de sites web, d'applications mobiles ou d'autres services électroniques de la Banque (services électroniques). Font partie de ces données la date et l'heure de l'accès, le nom du fichier consulté et la quantité de données transmises, le succès de l'accès, votre navigateur web, la langue du navigateur et le domaine d'où vient la consultation et l'adresse IP. Vous trouverez plus d'informations à ce sujet dans la déclaration de confidentialité ou les dispositions légales du service électronique respectif;
- d'autres données comparables aux catégories susmentionnées.

Julius Bär

3 À quelles fins la Banque utilise-t-elle vos données et sur quelles bases juridiques?

a) Pour l'exécution d'obligations contractuelles et de mesures précontractuelles

Le traitement de vos données permet à la Banque de vous offrir les prestations convenues contractuellement avec vous et d'exécuter les mesures précontractuelles dans le cadre de la préparation du contrat. La finalité du traitement des données dépend en premier lieu des produits bancaires que vous demandez (p. ex. comptes, crédits, titres, dépôts, courtage). La Banque utilise notamment vos données pour l'identification de personnes, la vérification de documents, les analyses des besoins, le conseil, le wealth management, la planification patrimoniale, les services de financement et de crédit, le négoce et l'exécution de transactions. Vous trouverez des précisions à ce sujet dans vos documents contractuels ou dans les Conditions générales.

b) Dans le cadre d'une pesée des intérêts

Pour préserver les intérêts légitimes de la Banque ou ceux des tiers, la Banque traite en outre vos données aux fins suivantes:

- la prévention et l'élucidation d'infractions pénales;
- la vérification et l'analyse de vos besoins éventuels et l'optimisation de l'approche client directe;
- la gestion des risques (p. ex. le calcul des fonds propres à prendre en compte par les banques) au sein de la Banque ainsi que des sociétés du Groupe Julius Baer;
- l'exercice de droits et la défense dans d'éventuels litiges judiciaires;
- la surveillance des données tout comme la consolidation et la gestion des données vous concernant, qui sont traitées par la Banque et les sociétés du Groupe Julius Baer (profil unique du client);
- la consultation et l'échange d'informations auprès de respectivement avec des guichets d'information (p. ex. registre des poursuites) pour la détermination des risques de solvabilité ou de risques de défaut de paiement dans les opérations de crédit ou, si nécessaire, dans le cadre d'un compte de protection contre les saisies ou d'un compte de base;

- la publicité ou les enquêtes de marché et les sondages d'opinion;
- la sécurité informatique et le fonctionnement des outils informatiques de la Banque;
- l'externalisation de fonctions et services de la Banque auprès de sociétés du Groupe Julius Baer ou de prestataires et d'auxiliaires mandatés par la Banque;
- la surveillance vidéo servant à préserver le droit de propriété ou à la collecte d'éléments de preuve en cas d'attaques à main armée ou de fraudes;
- les mesures relatives à la sécurité des immeubles et installations (p. ex. la surveillance de l'accès aux lieux);
- les mesures relatives à la conduite des affaires ainsi qu'au développement de services et de produits;
- la collecte de données personnelles auprès de sources publiques aux fins de l'acquisition de clients.

c) Sur la base de votre consentement

Si vous avez accepté que la Banque traite vos données personnelles dans un but précis (p. ex. l'évaluation des données de transaction à des fins de marketing), celle-ci peut traiter légitimement ces données auxdites fins. Vous êtes libre de retirer votre consentement à tout moment.

Veillez noter que ce retrait n'est valable que pour le futur. Le traitement des données effectué jusqu'au moment du retrait n'est pas affecté par celui-ci.

Les consentements au traitement de données personnelles courantes ne s'appliquent pas aux fins du Règlement général européen sur la protection des données 2016/679 (RGPD). Aux fins du RGPD, la Banque se réfère en lieu et place aux bases juridiques d'exécution des obligations légales ou contractuelles, à l'exécution de mesures précontractuelles ou à la préservation d'intérêts légitimes (conformément à la présente Déclaration de confidentialité). À titre de précision, tout consentement donné pour d'autres raisons n'est pas affecté par le présent paragraphe. En font notamment partie les consentements relatifs au renoncement au secret professionnel du banquier, au traitement de données transfrontalier ou au traitement de données à caractère personnel conformément à la loi fédérale sur la protection des données.

Julius Bär

d) Sur la base de dispositions légales ou pour des motifs d'intérêt public

La Banque est soumise à diverses obligations légales (p. ex. la loi fédérale sur les banques, la loi sur les services financiers, la loi sur les placements collectifs de capitaux, la loi sur le blanchiment d'argent, la loi sur l'émission des lettres de gage, les ordonnances et circulaires de la FINMA ou les lois fiscales) ainsi qu'aux prescriptions des autorités de surveillance bancaire (p. ex. la Banque nationale suisse et la FINMA). Les finalités du traitement comprennent notamment la vérification de la solvabilité, de l'identité et de l'âge, la prévention de la fraude et du blanchiment d'argent, l'exécution des obligations en matière de surveillance et de notification fiscales ainsi que l'analyse, l'examen, l'évaluation et la gestion des risques au sein de la Banque et d'autres sociétés du Groupe Julius Baer.

4 Qui a accès à vos données?

Au sein de la Banque et d'autres sociétés du Groupe Julius Baer, seules les instances qui ont besoin de vos données pour l'exécution d'obligations contractuelles et légales ont accès à ces données (principe du «need to know»).

Les prestataires de services et les auxiliaires désignés par la Banque traitent vos données aux mêmes fins. Il s'agit d'entreprises notamment actives dans les domaines de l'informatique (p. ex. l'hébergement et le traitement de données, le développement, le support et l'exploitation informatique), de l'administration d'instruments financiers et d'autres actifs financiers (p. ex. paiements, traitement de transactions et de services, services de rapports et de production), de services de gestion de fortune et activités accessoires, de services liés au commerce, à l'exécution et au traitement d'instruments financiers et d'autres actifs financiers, fonctions de compliance et de gestion des risques, comptabilité (financière et contrôles), services de financement et de crédit ainsi que d'autres activités de back-office et de middle-office.

S'il est nécessaire que les prestataires concernés traitent vos données au nom de la Banque, les prestataires sont tenus par contrat de respecter les obligations en vigueur de garder le secret et les exigences de la protection des données et/ou du secret professionnel du banquier.

Les informations vous concernant ne seront transférées par la Banque que si cela est prévu dans vos accords passés avec la Banque, que les dispositions légales l'exigent, que vous avez donné votre consentement (p. ex. pour des transactions financières effectuées en votre nom), ou que la Banque est habilitée à fournir une référence bancaire. Dans ces conditions, les destinataires de données personnelles peuvent notamment être:

- les organismes et institutions publics (p. ex. la Banque nationale suisse, les autorités financières ou les autorités judiciaires) en application d'une obligation légale ou administrative;
- d'autres institutions de crédit ou financières ou des institutions similaires auxquelles la Banque transmet vos informations personnelles dans le cadre de ses relations commerciales (p. ex. banque correspondante, banque de dépôt, courtier, bourse de valeurs ou guichets d'information);
- d'autres sociétés au sein du Groupe Julius Baer à des fins de gestion des risques en raison d'obligations légales ou administratives, tout comme des prestataires ou d'auxiliaires mandatés par la Banque;
- d'autres destinataires potentiels d'informations personnelles pour lesquels vous avez donné votre consentement.

5 La Banque transmet-elle vos données à l'étranger?

La Banque transmet vos données dans des pays autres que la Suisse lorsque

- les données sont transmises à des entreprises au sein du Groupe Julius Baer,
- cela s'avère nécessaire pour l'exécution des commandes (p. ex. des ordres de paiement ou des ordres concernant des titres),
- cela est prescrit par la loi (p. ex. obligation de notification en matière fiscale) ou
- cela est prévu dans vos accords avec la Banque ou dans les Conditions générales, ou bien vous y avez donné votre consentement d'une autre manière.

Ces transferts de données sont sécurisés au moyen de garanties adéquates accordées par le destinataire à cette fin.

Julius Bär

6 Pendant combien de temps vos données sont-elles conservées?

La Banque traite et conserve vos données uniquement pendant la durée nécessaire à l'exécution de ses obligations contractuelles et légales.

Dans le cas où les données ne sont plus nécessaires pour l'exécution des obligations contractuelles ou légales, elles seront périodiquement supprimées, à moins qu'elles ne soient encore requises pour un traitement ultérieur.

Cette exigence peut résulter des raisons suivantes:

- en cas d'exécution d'obligations de conservation liées au négoce ou à la fiscalité (p. ex. en vertu du Code suisse des obligations, de la loi sur la taxe sur la valeur ajoutée, de la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct, de la loi fédérale sur l'harmonisation des impôts directs des cantons et des communes, de la loi fédérale sur les droits de timbre ou de la loi fédérale sur l'impôt anticipé);
- en cas d'exécution de prescriptions spéciales obligeant la Banque à conserver des données;
- pour faire valoir, exercer ou défendre des droits juridiques.

7 Quels sont vos droits à la protection des données?

La législation applicable sur la protection des données vous octroie les droits suivants:

- exiger des informations sur les données personnelles conservées par la Banque;
- demander que ces données soient rectifiées si elles sont incorrectes;
- demander que ces données soient supprimées pour autant que la Banque ne puisse pas ou ne doit pas les conserver;
- demander que le traitement des données soit limité
 - si vous avez contesté l'exactitude des données conservées par la Banque et que cette dernière n'a pas encore conclu son examen,
 - si la Banque est tenue de procéder à la suppression des données mais que vous avez contesté leur suppression;
- contester le traitement par la Banque
 - si la Banque traite uniquement les données sur la base de ses intérêts légitimes; dans ce cas, la Banque doit cesser le traitement des données, à moins que ses intérêts ne prévalent, ou bien si elle doit traiter les données afin d'exercer ses droits, ou
 - si le traitement est effectué en vue d'un marketing direct;

- demander le transfert des données personnelles que vous avez mises à la disposition de la Banque, dans un format généralement disponible, lisible par machine et standard.

Vous disposez en outre (le cas échéant) d'un droit de recours auprès des autorités compétentes de surveillance de la protection des données.

8 Quelles données devez-vous mettre à disposition de la Banque?

La Banque a besoin que vous lui fournissiez les données nécessaires à l'établissement et à la mise en œuvre d'une relation commerciale, ainsi qu'à l'exécution des obligations contractuelles et/ou légales y afférentes. Sans ces données, la Banque n'est en règle générale pas en mesure de conclure un contrat avec vous ou d'exécuter ce dernier.

La Banque en particulier est tenue, du fait des prescriptions relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, de vous identifier à l'aide de vos documents de légitimation avant d'entamer une relation commerciale avec vous, et ainsi de relever et de conserver vos adresse, citoyenneté, nom, lieu de naissance, date de naissance ainsi que les informations figurant sur une pièce d'identité. Pour que la Banque puisse respecter ces prescriptions, vous êtes tenu(e) de mettre à sa disposition les informations importantes. Si des modifications devaient survenir au cours de la relation commerciale, vous êtes tenu(e) d'en informer la Banque sans délai. Si vous omettez de fournir à la Banque les informations nécessaires, il ne lui sera pas possible d'établir ou de poursuivre une relation commerciale avec vous.

9 La Banque a-t-elle recours à un système automatisé d'aide à la décision?

Généralement, la Banque n'a pas recours à un système entièrement automatisé d'aide à la décision pour l'établissement et la conduite de la relation commerciale. Si, dans des cas isolés, la Banque a exceptionnellement recours à un tel procédé, elle vous en informera séparément, pour autant que la loi l'exige.

Julius Bär

10 Vos données sont-elles traitées de manière automatisée?

La Banque traite vos données de manière semi-automatisée dans certains domaines afin d'évaluer des critères personnels déterminés (profiling), par exemple dans les cas suivants:

- Afin de lutter contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et les infractions pénales menaçant la propriété, la Banque procède, entre autres, à des évaluations des données (notamment dans le domaine du trafic des paiements). Ces mesures sont destinées à assurer votre protection.
- La Banque utilise des instruments d'évaluation pour vous proposer des informations intéressantes et pertinentes sur ses produits. Elle peut ainsi cibler sa communication et sa publicité, études de marché et enquêtes d'opinion incluses, en fonction des besoins.
- Dans le cadre de l'évaluation de votre solvabilité, la Banque utilise un algorithme basé sur une procédure mathématique et statistique. Elle calcule ainsi la probabilité que les clients remplissent leurs obligations en matière de paiement. L'algorithme peut par exemple prendre en compte le niveau des revenus, les dépenses, les engagements en cours, la profession, l'employeur, la durée de l'emploi, l'expérience précédemment acquise dans la relation commerciale, les remboursements convenus contractuellement de précédents emprunts ainsi que les informations obtenues auprès d'agences de notation. Les résultats de l'analyse aident la Banque dans ses décisions en matière de vente de produits et font par ailleurs partie intégrante de la gestion des risques.

11 Où pouvez-vous consulter la Déclaration de confidentialité actuelle de la Banque?

La version en vigueur peut être consultée sur le site www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Switzerland.

La Banque se réserve le droit de modifier cette Déclaration de confidentialité de temps à autre et vous informera d'une telle modification de manière adaptée.

12 Comment contacter la Banque?

Votre conseiller ou votre conseillère à la clientèle ainsi que le Délégué à la protection des données mentionné au chiffre 1 se tiennent à votre disposition pour toute question relative à l'utilisation de vos données.

Zurich, novembre 2020