

Julius Bär

DÉCLARATION DE CONFIDENTIALITÉ DE BANK JULIUS BAER (MONACO) S.A.M. POUR LE TRAITEMENT DES DONNÉES PERSONNELLES SOUMISES AU RÈGLEMENT GÉNÉRAL EUROPÉEN SUR LA PROTECTION DES DONNÉES (RGPD)

Les informations suivantes de Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M. («la Banque») vous donnent un aperçu du traitement de vos données par la Banque et vos droits à la protection des données y afférents. La nature des données explicitement traitées et la manière dont elles sont utilisées dépend des services demandés ou convenus.

1. Coordonnées de la personne responsable de la confidentialité des données de la Banque

Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M.

La Lestra

12, Boulevard des Moulins

98000 Monaco

Principauté de Monaco

dataprivacybjbmc@juliusbaer.com

2. Quelles données sont utilisées par 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, outre les données à caractère personnel, des données qui vous identifient en tant que client/e (p. ex. vos nom, adresse, numéros de téléphone, etc.) ou des données liées à d'autres informations qui servent à une telle identification (p. ex. un 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 insolubles, registres fonciers, registres du commerce et d'associations, médias, etc.) ou auprès d'autres sociétés du Groupe Julius Baer ou de tiers autorisés.

Les informations personnelles suivantes sont traitées:

- les informations personnelles (nom, adresse et autres données de contact, date et lieu de naissance et nationalité);
- les données de légitimation (p. ex. les documents d'identité) et les données d'authentification (p. ex. spécimen de signature);
- les informations relatives à une commande (p. ex. un ordre de paiement);
- les données relatives à l'exécution d'obligations contractuelles (p. ex. les données sur le chiffre d'affaires dans le trafic des paiements);

- les informations concernant votre situation financière (p. ex. les données sur la solvabilité, les informations de notation [scoring/rating], les informations sur l'origine des avoirs);
- les données publicitaires et de vente;
- les informations contenues dans des documents (p. ex. compte rendu de conseil);
- ainsi que les autres données comparables aux catégories susmentionnées.

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

a) Pour l'exécution d'obligations contractuelles

Le traitement de vos données permet à la Banque de vous offrir les prestations convenues contractuellement avec vous. La finalité du traitement des données dépend en premier lieu des produits bancaires que vous demandez (p. ex. comptes, crédit, titres, dépôts, négoce). Vos données sont notamment utilisées pour l'analyse des besoins, le conseil, la gestion de fortune et le suivi de son évolution ainsi que 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'optimisation de la procédure d'analyse des besoins ou 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 du Groupe Julius Baer;
- l'exercice de droits et la défense dans d'éventuels litiges judiciaires;
- la consultation et l'échange d'informations 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

Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M.

La Lestra, 12, Boulevard des Moulins, 98000 Monaco, Principauté de Monaco

T +377 93 10 50 00, F +377 93 10 50 05

www.juliusbaer.com

Julius Bär

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, dans la mesure où vous n'avez pas contesté cette utilisation de vos données;
- la sécurité informatique et le fonctionnement des outils informatiques de 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.

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 monégasque relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption, celle relative à la protection des données nominatives ou encore des lois fiscales) ainsi qu'aux prescriptions des autorités de surveillance bancaire (p. ex. la Banque de France et la CCAF). 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'évaluation et la gestion des risques au sein de la Banque et du Groupe Julius Baer.

4. **Qui a accès à vos données?**

Au sein de la Banque, seules les instances qui ont besoin de vos données pour l'exécution d'obligations contractuelles et légales ont accès à ces données (principe de «need to know»). Les prestataires de services et les personnes auxiliaires désignés par la Banque traitent vos données aux mêmes fins. Il s'agit d'entreprises notamment actives dans les domaines des services bancaires, des services informatiques, de la logistique, des services d'imprimerie, des télécommunications, du conseil, de la vente et du marketing.

Lorsque la Banque transmet vos données à des destinataires externes, elle est tenue de respecter la confidentialité des informations sur les clients (en vertu du secret professionnel sous peine de s'exposer aux sanctions prévues à l'article 308 du code pénal monégasque). Les informations vous concernant ne peuvent être transférées que si les dispositions légales sont respectées par la Banque, si vous avez donné votre consentement (p.ex. pour des transactions financières effectuées en votre nom), ou si 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 de France, la Direction du Budget et du Trésor de la Principauté de Monaco, les autorités de tutelles françaises ou monégasques, les autorités judiciaires monégasques) 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, courtiers, bourse de valeurs, guichets d'information);
- d'autres sociétés du Groupe Julius Baer à des fins de la gestion des risques en vertu d'obligations légales ou administratives.

D'autres destinataires potentiels d'informations personnelles sont des institutions pour lesquelles vous avez libéré la Banque, par déclaration ou consentement, du secret professionnel.

Julius Bär

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

La Banque transmet vos données dans des pays autres que la Principauté de Monaco lorsque

- 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
- vous avez donné votre consentement.

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

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 une poursuite du traitement de courte durée. Un tel cas peut survenir pour les raisons suivantes:

- en cas d'exécution d'obligations de conservation liées au négoce ou à la fiscalité;
- en cas d'exécution de prescriptions spéciales obligeant la Banque à conserver des données pour une période de temps indéterminée, par exemple en anticipation de litiges juridiques.

7. Quels sont vos droits à la confidentialité?

Le Règlement général européen sur la protection des données vous octroie les droits suivants: vous pouvez

- 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
 - dans la mesure où 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; ou
- si vous avez contesté le traitement mais qu'il n'a pas encore été déterminé si les motifs sur lesquels la Banque se fonde pour traiter vos données prévalent;
- 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 votre signature, votre citoyenneté, vos noms, votre lieu de naissance, votre 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

Julius Bär

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?

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.

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'institutions de crédit. 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. Vos données biométriques sont-elles utilisées?

Les données biométriques sont des informations personnelles particulièrement sensibles. La Banque exige donc, si nécessaire, un consentement séparé et explicite préalable si elle a par exemple besoin de vos empreintes digitales ou d'un autre identificateur biométrique en vue de l'accès à des applications particulières.

12. Où pouvez-vous consulter l'actuelle Déclaration de confidentialité?

La présente Déclaration de confidentialité peut être modifiée à tout moment conformément aux dispositions applicables. La version actuellement en vigueur peut être consultée sur le site www.juliusbaer.com/clientdataprivacypolicy#Monaco.

13. Comment contacter la Banque?

Votre conseiller à la clientèle ainsi que la personne responsable de la confidentialité des données se tiennent à votre disposition pour toute question relative à l'utilisation de vos données.

Monaco, mai 2018