



BANQUE
WORMSER FRÈRES

POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

JUILLET 26

7-11 boulevard Haussmann 75009 Paris - France
Tel : +33- 1.47.70.90.80
www.banquewormser.com
Banque Wormser Frères est le nom commercial de la Banque d'Escompte
S.A. au capital de 26 000 000 Euros, R.C.S Paris 562 102 913
Immatriculée au registre des intermédiaires en Assurance sous le n° 07034699

1 - INTRODUCTION

Banque Wormser Frères, en navigant sur l'ensemble des pages internet fournies et exploitées par Banque Wormser Frères (ci-après le « Site Internet » ou le « Site ») vous acceptez l'ensemble des conditions de la présente politique de protection des données personnelles (ci-après la Politique »).

Banque Wormser Frères accorde une importance capitale à la protection de vos données à caractère personnel (ci-après « données personnelles » ou « données »).

La présente Politique a vocation à vous informer sur la manière dont notre établissement collecte, utilise, traite et transmet vos données personnelles lorsque vous utilisez notre Site ainsi que notre application mobile ou lorsque vous souscrivez nos services et produits bancaires et financiers (ci-après « nos Services »).

Le traitement de vos données s'effectue conformément à la législation en vigueur en matière de protection des données personnelles et notamment au Règlement européen N° 679/2016 relatif à la protection des personnes à l'égard du traitement des données à caractère personnel (« RGPD ») et à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978, dans sa version actuelle, relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés (ci-après la « Réglementation »).

Cette Réglementation ne s'applique qu'aux données personnelles qui permettent d'identifier directement ou indirectement une personne physique. Ces données peuvent être rassemblées, enregistrées, stockées, adaptées, transférées, traitées et/ou utilisées par la Banque conformément aux dispositions qui suivent.

1.1 - Qui est le responsable du traitement ?

Le responsable du traitement de vos données personnelles est Banque Wormser Frères, dont le siège social est situé 7-11 boulevard Haussmann -75009 Paris. Banque Wormser Frères détermine les finalités et la manière de traiter vos données personnelles.

La Banque agit également en tant que responsable de traitement ou co responsable de traitement pour Wormser Frères Gestion dès lors que des données personnelles de clients sont traitées.

1.2 - Quelles sont les personnes concernées par le présent document ?

Ce document est destiné à toute personne physique en relation, de façon directe ou indirecte, avec la Banque comme par exemple :

- Client
- Prospect
- Fournisseur
- Visiteur/Utilisateur de notre Site Internet
- Candidat
- Personne contactant la Banque
- Garant
- Mandataire
- Représentant légal, mandataire social et personne habilitée d'une personne morale cliente de la Banque
- Bénéficiaire effectif, ayant droit économique et actionnaire d'une personne morale cliente de la Banque
- Donneur d'ordre ou bénéficiaire lors de transactions faites en relation avec un client de la Banque

2 - QUELLES SONT LES DONNEES PERSONNELLES COLLECTEES PAR LA BANQUE WORMSER FRERES ?

Dans le cadre de votre navigation sur notre Site Internet, Banque Wormser Frères est amenée à collecter et traiter certaines de vos données à caractère personnel.

2.1 - Dans le cadre de la navigation sur notre Site

Les données que nous recueillons peuvent inclure, en fonction de votre utilisation de notre Site Internet, celles reprises dans les catégories ci-dessous :

Catégories de données	Types de données
Navigation et cookies	Logs techniques, adresse IP, données recueillies via des cookies.

2.2 - Dans le cadre de la souscription de nos Services

La Banque, notamment lors de la souscription à l'un de ses Services, traitera différents types de données à caractère personnel et notamment celles reprises dans les catégories ci-dessous :

Catégories de données	Types de données
Navigation et cookies	Logs techniques, heure et date de connexion, adresse IP, données recueillies via des cookies.
Identification, situation personnelle et informations de contact	Nom, prénom, adresse, lieu et date de naissance, pays de résidence, situation fiscale, statut marital, régime matrimonial, études et situation professionnelle, numéro de téléphone, adresse électronique, langue, loisirs et centres d'intérêts.
Informations bancaires, financières et données transactionnelles	Numéro de compte, numéro de portefeuille, numéro de client, profil d'investissement, données relatives aux transactions, valeurs de vos actifs mobiliers et immobiliers.
Vidéos et enregistrements téléphoniques	Les locaux de la Banque auxquels vous avez accès sont protégés par des caméras. Les données ainsi recueillies sont traitées par la Banque dans un but de sécurité exclusivement. Les communications électroniques et téléphoniques sont susceptibles d'être enregistrées par la Banque ou pour son compte

Publiques	Les données publiées ou transmises par une institution publique sont susceptibles d'être traitées par la Banque.
Vie professionnelle	CV, scolarité, formation professionnelle, distinctions.
Autres	Toutes les autres Données Personnelles raisonnablement liées à la conduite des affaires de la Banque.

Nous pouvons également recueillir et utiliser des données personnelles si elles nous sont fournies par votre employeur, votre entreprise ou une société à laquelle vous êtes lié dans le cadre d'un accord ou d'une relation entre nous et votre employeur ou une telle société.

Si nous collectons ou recevons vos données personnelles dans le cadre de la prestation de nos services, il est possible que nous recevions des informations de tiers tels que les contreparties dans des transactions, les autorités réglementaires, etc. Ces informations peuvent inclure votre nom, vos coordonnées, des détails sur votre emploi et d'autres informations pertinentes pour les services que nous fournissons à nos clients.

2.3 - Quelles sont les données que nous ne collectons pas ?

Sauf dans les cas très spécifiques où la réglementation l'impose, la Banque ne traite jamais les données relatives à vos origines raciales ou ethniques, vos opinions politiques, vos convictions philosophiques, votre religion, votre appartenance syndicale, votre vie sexuelle ou votre orientation sexuelle et vos données génétiques.

3 - POURQUOI LA BANQUE WORMSER FRERES COLLECTE-T-ELLE CES DONNEES ?

3.1 - Quelles sont les finalités des traitements mis en œuvre ?

Les données à caractère personnel que vous nous communiquez via le Site Internet sont collectées et traitées par Banque Wormser Frères afin principalement de répondre aux demandes exprimées via tous supports de collecte, outils et services mis à votre disposition sur le site, la demande d'informations, de prise de rendez-vous, de rappel ou de participation à un événement.

Les données qui vous sont relatives et qui sont communiquées à la Banque par vous ou par un tiers, au moyen d'un formulaire ou document émanant de la Banque, d'un ordre ou d'une demande ou de toute autre manière, et quel que soit le support de cette communication sont traitées par la Banque en vue de leur utilisation pour la réalisation d'opérations en votre faveur et sont traitées en vue de la réalisation d'une ou plusieurs des finalités reprises ci-dessous :

- la connaissance du Client et la mise à jour de ses données,
- l'exécution de la Convention de compte,
- la gestion du compte et de la relation bancaire et financière,
- la gestion des produits/services bancaires, financiers ou d'assurance fournis par la Banque,
- l'octroi et la gestion de crédit,
- l'élaboration de statistiques,
- l'évaluation et la gestion du risque,
- la prévention, la recherche et la détection des impayés et de la fraude,
- la réclamation, le recouvrement, le contentieux
- le conseil,

- l'évaluation de l'adéquation et du caractère approprié du service d'investissement fourni,
- la gestion des opérations visant à proposer à la personne concernée les produits et services commercialisés par la Banque,
- la conservation et l'archivage,
- toute obligation légale et réglementaire.

3.2 - Quelles sont les bases légales de collecte et d'utilisation des données personnelles ?

Les données collectées font l'objet de traitements, si vous y avez consenti ou si le traitement repose sur au moins l'un des fondements juridiques suivants :

Le traitement relève d'une obligation légale ou réglementaire à laquelle Banque Wormser Frères est soumise et notamment aux fins suivantes :

- lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme,
- coopération en matière d'échange automatique de renseignements dans le cadre de la réglementation « CRS »,
- identification et reporting fiscal dans le cadre notamment de la réglementation américaine dite « FATCA » en matière de lutte contre l'évasion fiscale,
- respect des obligations de la Banque à l'égard des autorités de contrôle, des autorités administratives ou judiciaires, des organismes officiels habilités, et des autorités de marché françaises ou étrangères.

La Banque traite vos données dans le cadre de l'exécution de mesures précontractuelles et contractuelles avec vous ou une société à laquelle vous êtes lié et notamment aux fins suivantes :

- gestion des relations,
- gestion des comptes,
- octroi et gestion de crédit,
- fourniture ou la réception de produits et prestations de service,
- nécessité du traitement afin de conclure un futur contrat avec la Banque.

Nous traitons vos données personnelles pour atteindre les intérêts légitimes poursuivis par la Banque ou par un tiers qui sont nécessaires, par exemple pour :

- que la Banque puisse exercer ses activités quotidiennes et fournir ses services,
- la production de statistiques,
- mettre en œuvre tout changement dans l'organisation sociale ou l'actionnariat de la Banque,
- disposer d'un système de vidéosurveillance à des fins de sûreté et sécurité (personnes et biens).

Par ailleurs, si des informations non strictement nécessaires à l'exécution des finalités ci-dessus mentionnées sont collectées, elles le seront avec votre consentement préalable. Vous pourrez, à tout moment, retirer votre consentement le cas échéant.

3.3 - Quels sont les destinataires de vos données personnelles ?

Les données à caractère personnel recueillies par Banque Wormser Frères pourront être communiquées, aux fins de la réalisation des finalités mentionnées ci-dessus, à :

- toute entité du groupe d'appartenance de la Banque (au sens de l'article L.233-3 du Code de commerce) comme Wormser Frères Gestion dans la limite des données nécessaires pour l'exécution des prestations de service ou tâches sous-traitées, ou pour leur utilisation aux fins d'étude et de gestion des dossiers ainsi qu'à des fins de prospection commerciale et/ou autres études statistiques,

- des tiers, notamment partenaires, courtiers et assureurs ainsi que sous-traitants et/ou prestataires, avec lesquels Banque Wormser Frères collabore et dont l'intervention est nécessaire ou utile pour le traitement ou la réalisation des finalités ci-dessus,
- aux organismes officiels et aux autorités administratives ou judiciaires légalement habilités, à leur requête, dans la mesure nécessaire pour nous conformer à toute loi et réglementation applicable ;

3.4 - Vers quels pays tiers transférons nous vos données personnelles ?

Les données à caractère personnel ainsi transmises conformément aux finalités convenues peuvent, à l'occasion de diverses opérations, faire l'objet d'un transfert dans un pays membre de l'Espace Economique Européen (EEE) ou vers un pays dont la législation a été reconnue comme adéquate par la Commission Européenne en application des dispositions de l'article 25 de la Directive européenne 95/46/CE telle que la Suisse.

Dans le cas d'un transfert vers un pays n'appartenant pas à l'EEE et dont le niveau de protection n'a pas été reconnu comme adéquat par la Commission européenne, vous êtes informé que Banque Wormser Frères ne pourra transférer des données à caractère personnel que si elle a prévu des Garanties Appropriées au sens de l'article 46, paragraphes 2 et 3 du RGPD (« Transferts moyennant des garanties appropriées »), telles que :

- des clauses contractuelles types approuvées par la Commission Européenne, qui garantissent un niveau de protection des données équivalent à celui d'un pays de l'Union Européenne ;
- le cas échéant, des règles d'entreprise contraignantes (pour les transferts intra-Groupe).

En l'absence de décision d'adéquation ou de Garanties Appropriées, un transfert de données à caractère personnel vers un pays n'appartenant pas à l'Union Européenne ne pourra avoir lieu que sur la base des dérogations prévues à l'article 49 du RGPD (« Dérogations pour des situations particulières »).

Ces transferts de données interviennent dans des conditions et sous des garanties propres à assurer la protection de vos données personnelles.

3.5 - Le profilage et vos données personnelles :

Nous utilisons des techniques de profilage dans les cas suivants :

- **La lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme** : Nous apportons une attention particulière à la connaissance de nos clients et réalisons une analyse des éléments d'informations transmises et réalisons un scoring automatisé sur les données collectées pour déterminer un risque LCB-FT (standard, élevé et très élevé) que pourrait présenter cette relation pour la Banque. En cas de besoin, une vérification par nos équipes internes est réalisée. Vous disposez de la possibilité de demander une vérification
Nous surveillons également les comportements inhabituels dans les transactions réalisées par nos clients et aux opérations qui, par nature, représentent un risque plus élevé de blanchiment de capitaux. Nous avons, comme indiqué précédemment, une obligation de signalement auprès de TRACFIN pour tout soupçon de blanchiment. Pour réaliser cette surveillance, nous établissons un profil de risque pour l'ensemble de nos clients dès l'entrée en relation et nous évaluons ce profil périodiquement. En fonction du profil et conformément à nos obligations réglementaires, une attention plus ou moins soutenue est apportée aux transactions et aux comportements.
- **La lutte contre la fraude** : Nous utilisons un outil d'analyse des transactions afin d'identifier les comportements ou transactions dits « inhabituels » ce qui nous permet de prendre les mesures et précautions nécessaires en temps utile.
- **Notre devoir de vigilance et la gestion des risques** : Nous procédons à une analyse de risque et l'attribution d'un score lorsque vous demandez un crédit. Cela nous permet de veiller à votre situation financière, notamment pour la prévention du surendettement. Nous surveillons les remboursements des emprunts et l'utilisation des autorisations pour identifier les signaux pouvant révéler un éventuel défaut de paiement, ce qui nous permet de déterminer les actions à mener pour vous accompagner.

- **La prospection commerciale** : Nous utilisons la segmentation pour vous faire des propositions de produits ou de services personnalisés et adaptés à vos besoins et vos objectifs. Par exemple, dans le cadre d'une campagne de produits d'investissement, nous vérifions d'abord votre profil d'investisseur et vos objectifs d'investissement avant de vous envoyer une communication. Vous avez la possibilité de vous opposer à une utilisation de vos données pour le profilage. Nous ne pouvons cependant pas toujours accéder à votre demande si le profilage découle de nos obligations légales ou réglementaires, comme nos obligations de lutte contre le blanchiment d'argent ou de lutte contre la fraude.

3.6 - Nos processus de décisions automatisées :

Nous n'avons pas recours à des outils ou des processus de décisions automatisées.

3.7 - Comment protégeons-nous vos données personnelles ?

Toutes les précautions utiles sont prises pour assurer la sécurité et la confidentialité de vos données personnelles, notamment pour empêcher leur perte, altération, destruction ou utilisation par des tiers non autorisés. En outre, nous demandons à ces tiers, visés ci-dessus, de mettre en place des mesures de sécurité techniques et organisationnelles appropriées à l'égard de ces données personnelles.

3.8 - Quelles sont les durées de conservation des données personnelles ?

La durée de détention des données personnelles par la Banque est variable et déterminée par différents critères, dont :

- **la finalité pour laquelle la Banque les utilise** : la Banque doit conserver les données pendant la période nécessaire à l'accomplissement de la finalité liée au traitement ; et
- **les obligations légales** : la législation ou la réglementation peut fixer une durée minimale pendant laquelle la Banque doit conserver les données

4 - QUELS SONT VOS DROITS ?

4.1 - Vos droits

Conformément aux dispositions légales et réglementaires vous pouvez exercer, sans frais, à intervalle raisonnable, les droits suivants :

- **Droit d'accès** : vous avez le droit d'accéder aux données personnelles vous concernant et dont Banque Wormser Frères dispose.
- **Droit d'effacement** : dans certains cas vous avez le droit d'obtenir l'effacement ou la suppression de vos données,
- **Droit de rectification** : vous avez le droit d'exiger que vos données personnelles soient rectifiées si elles sont inexactes ou périmées. Vous pouvez également demander qu'elles soient complétées si nécessaire,
- **Droit d'opposition** : pour des raisons tenant à votre situation particulière, vous pouvez vous opposer à un traitement de données personnelles réalisé par Banque Wormser Frères, lorsque la base juridique de ce traitement est l'intérêt légitime. Vous pouvez aussi vous opposer au traitement de vos données à des fins de prospection commerciale sans avoir à justifier votre demande.
- **Droit à la limitation de traitement** : dans certains cas vous pouvez obtenir la limitation de l'utilisation de vos données,
- **Droit à la portabilité** : lorsque vous êtes client Banque Wormser Frères, vous pouvez demander à récupérer certaines de vos données personnelles ou leur transmission à un tiers,
- **Droit à la mort numérique** : vous pouvez formuler des directives générales relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication de vos données personnelles applicables après votre décès.

Vous pouvez transmettre vos demandes de renseignement ou exercer vos droits à tout moment par courrier postal, accompagné si nécessaire d'une photocopie d'une pièce d'identité, adressé à : Banque Wormser Frères- Délégué à la Protection des Données- 7-11 Boulevard Haussmann -75009 Paris, ou par courriel adressé à : dpo@banquewormser.com

La Banque s'engage à répondre dans les délais prévus par la réglementation.

Vous pouvez également introduire une réclamation auprès de la CNIL il convient d'adresser un simple courrier à l'attention du président de la CNIL, Commission nationale de l'informatique et des libertés – 3, Place de Fontenoy – TSA 20715 – 75334 PARIS CEDEX 07.

4.2 - Modifications de notre Politique de protection des données personnelles

La Banque se réserve le droit de modifier la présente Politique afin de tenir compte des changements apportés aux diverses réglementations et pratiques en vigueur. Les changements que nous apporterons à notre Politique seront directement publiés sur cette page de notre Site Internet. Afin de vous assurer que vous disposez en tout temps de la dernière version, nous vous invitons à la consulter en ligne.

4.3 - Cookies – Collecte de données personnelles par des moyens automatisés

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 l'un de nos sites, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur votre équipement terminal. Lorsque cela est nécessaire nous recueillons votre consentement préalablement à l'installation sur votre équipement terminal de tels traceurs mais également lorsque nous accédons à des données stockées sur votre équipement. Nous vous invitons à consulter notre Politique d'utilisation des cookies pour plus de détails.