

Notice protection des données (Juillet 2018)

Depuis le 25 mai 2018 a été mis en œuvre le RGPD (Règlement Général sur la Protection des Données) au niveau de l'ensemble de l'Union Européenne. Le RGPD renforce la protection des données, responsabilise les acteurs traitant des données et crée de nouvelles obligations à respecter.

GEFIP accorde une grande importance à la protection de votre vie privée.

Le présent document a pour objet de vous informer de la manière dont nous utilisons et protégeons vos données personnelles, ainsi que des raisons pour lesquelles nous traitons ces données.

Il s'applique uniformément à toute l'offre de GEFIP, étant précisé que des informations complémentaires pourront vous être communiquées si nécessaire lorsque vous souscrivez à un service en particulier.

1. Quelles données personnelles traitons-nous ?

Nous collectons et utilisons uniquement les données personnelles qui nous sont nécessaires dans le cadre de notre activité pour vous proposer des services personnalisés et de qualité.

Nous pouvons être amenés à collecter différentes catégories de données personnelles auprès de vous, notamment :

- informations d'identification et de contact (nom, prénom, lieu et date de naissance, photo, numéros de carte d'identité et de passeport, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, sexe, âge ou signature) ;
- données d'identification et d'authentification notamment lors de l'utilisation des services en ligne (logs techniques, traces informatiques, informations sur la sécurité et l'utilisation du terminal, adresse IP) ;
- données fiscales (numéro fiscal, statut fiscal, pays de résidence) ;
- situation familiale (statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants) ;
- informations relatives à la formation et à l'emploi (niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération) ;
- informations bancaires, financières et données transactionnelles (données relatives aux transactions, y compris informations sur les virements, profil d'investisseur, valeur de vos actifs) ;
- données relatives à vos habitudes et préférences :
 - données liées à l'utilisation des services souscrits en relation avec les données bancaires, financières et transactionnelles ;
 - données relatives aux interactions avec nous : dans nos locaux (comptes rendus de contact), sur nos sites internet, lors des entretiens et conversations téléphoniques, dans les courriers électroniques).

2. Pourquoi et selon quelles bases de traitement utilisons-nous vos données personnelles ?

a. Pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires

Nous utilisons vos données personnelles pour nous acquitter de différentes obligations légales et réglementaires, parmi lesquelles :

- les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées ;
- la conformité à la législation applicable en matière de sanctions internationales et d'embargos ;
- le respect des réglementations bancaires et financières en vertu desquelles nous devons notamment :
 - respecter notre devoir de conseil, par exemple en matière d'assurance-vie ;
 - contrôler et déclarer les risques auxquels l'établissement pourrait être exposé ;
- la lutte contre la fraude fiscale, le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration ;
- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

b. Pour exécuter un contrat conclu avec vous ou vous fournir des informations pré contractuelles

Nous utilisons vos données personnelles pour conclure et exécuter nos contrats y compris pour :

- vous fournir des informations relatives à nos services ;
- dans le cadre de la gestion de la relation client notamment :
 - gestion et exécution des services tels que la gestion sous mandat ;
 - évaluation de vos besoins ou vos connaissances, par exemple en matière de marchés financiers, d'assurance-vie ;
 - distribution notamment de produits d'assurance-vie, étant entendu que l'assureur demeure par ailleurs responsable du traitement nécessaire à la mise en œuvre de l'opération d'assurance-vie ;
 - la sécurité des services que vous utilisez ;

c. Pour servir nos intérêts légitimes

Nous utilisons vos données personnelles pour mettre en place et développer nos services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- personnalisation des offres commerciales ;
- gestion informatique y compris gestion de l'infrastructure (par exemple plateformes d'échanges) et continuité des activités y compris la sécurité des personnes ;
- établissement de modèle statistiques anonymisés, de tests, pour la recherche et développement, dans le but d'optimiser la gestion du risque de GEFIP ou d'améliorer notre offre.
- preuve de transactions ou d'opérations ;
- prévention de la fraude et des abus (mesures de sécurité, contrôle de transactions inhabituelles).

3. À quelles catégories d'entités vos données personnelles pourront-elles être divulguées ?

Afin d'accomplir les finalités précitées, nous divulguons vos données personnelles uniquement aux :

- partenaires bancaires et assureurs,
- prestataires de services et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte,
- mandataires indépendants, intermédiaires ou courtiers,
- autorités financières, judiciaires ou agences d'État, organismes publics sur demande et dans la limite de ce qui est permis par la réglementation,
- certaines professions réglementées telles qu'avocats, notaires, commissaires aux comptes.

4. Transfert de données en dehors de l'Espace Economique Européen

En cas de transferts internationaux émanant de l'Espace Économique Européen (EEE) :

- si la Commission européenne a rendu une décision d'adéquation, reconnaissant à ce pays un niveau de protection des données personnelles équivalent à celui prévu par la législation de l'EEE, vos données personnelles seront transférées sur ce fondement ;
- si le niveau de protection n'a pas été reconnu comme équivalent par la Commission européenne, nous nous appuyons soit sur une dérogation applicable à la situation (par exemple : en cas de virement à l'international, le transfert est nécessaire à l'exécution du contrat), soit sur la mise en place d'une des garanties appropriées pour assurer la protection de vos données personnelles (clauses contractuelles types approuvées par la Commission européenne, règles d'entreprises contraignantes).

5. Pendant combien de temps conservons-nous vos données personnelles ?

Nous conservons vos données personnelles pour la plus longue des durées nécessaires au respect des dispositions légales et réglementaires applicables ou une autre durée compte tenu des contraintes opérationnelles telles qu'une bonne tenue de compte, un management efficace de la relation clients et les réponses aux demandes en justice ou du régulateur.

6. Quels sont vos droits et de quelle manière pouvez-vous les exercer ?

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez de différents droits, à savoir :

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations concernant le traitement de vos données personnelles ainsi qu'une copie de ces données personnelles.
- Droit de rectification : si vous estimez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez exiger que ces données personnelles soient modifiées en conséquence.
- Droit à l'effacement : vous pouvez exiger l'effacement de vos données personnelles dans la limite de ce qui est permis par la réglementation.
- Droit à la limitation du traitement : vous pouvez demander la limitation de traitement de vos données personnelles.
- Droit d'opposition : vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles, pour des motifs liés à votre situation particulière. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris le profilage lié à cette prospection.
- Droit à la portabilité de vos données, quand ce droit est applicable, vous avez le droit que les données personnelles que vous nous avez fournies vous soient rendues ou, lorsque cela est possible, techniquement, de les transférer à un tiers ;
- Droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement ou la communication de vos données personnelles, applicables après votre décès.

- Droit de retirer votre consentement : si vous avez donné votre consentement au traitement de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment.

Vous pouvez exercer les droits listés ci-dessus, par courrier adressé à :

GEFIP, 20 rue Quentin Bauchart 75008 Paris.

Conformément à la réglementation applicable, vous êtes en droit de porter réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente telle que la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés) en France.

7. De quelle manière pouvez-vous prendre connaissance des modifications apportées à ce document d'information sur les données personnelles ?

Dans un monde en constante évolution technologique, nous actualiserons régulièrement ce document d'information.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document sur notre site internet et nous vous informerons de toute modification substantielle par nos modes de communications habituels.

8. Comment nous contacter ?

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données personnelles visée par le présent document, vous pouvez contacter Guillaume Dozinel, associé GEFIP et Délégué à la Protection des Données par courrier adressé à :

GEFIP, 20 rue Quentin Bauchart 75008 Paris.