

## Protection des données de la clientèle du Groupe OUDART

OUDART accorde, depuis toujours, une grande importance à la confidentialité de vos données personnelles. Cette confidentialité solidifie la confiance entre nous.

Par conséquent OUDART a apporté tous ses soins à la mise en place du règlement européen sur la protection des données à caractère personnel (RGPD).

Le présent document a pour objet de vous informer de la manière dont nous collectons, utilisons, traitons, et protégeons vos données à caractère personnel lorsque vous utilisez nos produits, services et notre site.

Au sein du Groupe Oudart, la protection de vos données à caractère personnel est confiée à OUDART SA, société anonyme à directoire et conseil de surveillance inscrite au RCS de Paris sous le numéro 349 047 936, ayant son siège social au 10A rue de la Paix 75002 Paris, qui a désigné un délégué à la protection des données (cf. infra « exercice de vos droits »).

### **Qu'est-ce qu'une donnée à caractère personnel ?**

Une donnée à caractère personnel est toute information qui permet de vous identifier directement ou indirectement en tant que personne, telle que votre nom, un numéro d'identification, une donnée de localisation, l'adresse IP des équipements informatiques, un numéro de téléphone fixe ou mobile, ou tout élément propre à votre identité.

### **Quelles données collectons-nous ?**

Nous ne collectons que les données à caractère personnel nécessaires dans le cadre de notre activité, notamment :

- données d'identification et de contact : nom, prénom, lieu et date de naissance, numéro de carte d'identité ou de passeport, adresse, numéro de téléphone... ;
- situation familiale : statut marital, régime matrimonial ;
- données professionnelles : fonction exercée, nom de l'employeur, relation éventuelle avec les marchés financiers, niveau de revenus ;
- données d'identification et d'authentification : traces informatiques, information sur la sécurité et l'utilisation du terminal informatique, adresse IP... ;
- données fiscales : pays de résidence, numéro fiscal, statut fiscal, ... ;
- informations bancaires et financières: coordonnées bancaires, données relatives aux transactions, profil d'investisseur, valeur des actifs.

Les données à caractère personnel nous sont directement communiquées par vous-même ou par un de vos proches (notamment pour les enfants mineurs, les personnes titulaires d'un compte joint ou en indivision, ou dans le cadre d'une procuration) ou peuvent provenir de sources extérieures telles que :

- les publications et bases de données rendues accessibles par les autorités : Journal Officiel, greffe du tribunal de commerce, ou certains organismes officiels spécialisés (fichier d'incidents Banque de France par exemple) ;
- les sources publiques telles que journaux, sites internet ou réseaux sociaux, dans le cadre des obligations réglementaires liées à la prévention de la fraude, du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme.

## **Sur quels fondements et pour quelle finalité utilisons-nous vos données à caractère personnel ?**

Nous collectons vos données à caractère personnel sur la base de :

### - *La conclusion et l'exécution du contrat*

Notamment afin de :

- vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;
- vous assister et répondre à vos demandes ;
- évaluer si nous pouvons vous proposer un produit ou un service et le cas échéant sous quelles conditions ;
- évaluer e vos besoins et vos connaissances en matière d'instruments financiers ;
- vous apporter une aide en matière de gestion patrimoniale.
- Enregistrement téléphonique.

### - *Les obligations légales et réglementaires*

Notamment :

- la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- la lutte contre la fraude ou l'évasion fiscale, le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration ;
- la législation applicable en matière de sanctions internationales et d'embargos ;
- les réglementations bancaires et financières au terme desquels, nous avons notamment pour obligation d'évaluer votre solvabilité financière, prévenir les impayés, anticiper les risques auxquels notre établissement pourrait être exposé ;
- les demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées ;
- les enregistrements téléphoniques.

### - *Intérêt légitime*

Nous avons la possibilité d'utiliser vos données à caractère personnel également lorsque c'est dans notre intérêt légitime ; dans ce cas nous devons nous assurer que notre intérêt légitime n'empiète pas sur le vôtre ni sur vos libertés et droits fondamentaux. En l'occurrence, nous utilisons vos données à caractère personnel dans le but d'optimiser notre gestion du risque, conserver la preuve des opérations ou transactions ainsi que de la mise en œuvre de notre devoir de conseil, assurer la défense de nos droits, exploiter les technologies de l'information, en particulier en vue d'assurer la continuité des services et la sécurité informatique.

### - *Votre consentement*

En règle générale, nous utilisons vos données parce que c'est indispensable dans le cadre des relations contractuelles dans lesquelles nous sommes ou seront engagés avec vous, ou par obligation légale, ou parce que c'est dans notre intérêt légitime ou celui d'un tiers. Nous ne demandons pas votre consentement au cas par cas mais de façon globale, notamment dans le cadre des clauses générales de la convention de compte-titres proposée par OUDART SA.

Dans certains cas, votre consentement exprès est nécessaire pour utiliser vos

données à caractère personnel. Nous vous invitons à lire attentivement les informations qui vous sont fournies sur l'utilisation de vos données avant d'accorder votre consentement. Il est ensuite possible de retirer votre consentement à tout moment. Toutefois, ce retrait de consentement ne remettrait pas en cause les traitements réalisés entre le moment où vous avez donné votre consentement et celui du jour du retrait.

Tout au long de la vie du contrat qui nous lie, il ne nous est pas possible de supprimer de nos systèmes vos données personnelles qui sont nécessaires à l'exécution de la convention souscrite avec vous ou au respect d'une obligation réglementaire ou légale pour notre société.

Même si vous n'avez pas signé de contrat avec nous, nous pouvons néanmoins traiter vos données à caractère personnel dès lors que nous avons un intérêt justifié ou un cadre légal ou réglementaire nous y autorisant.

Lorsque nous traitons vos données sur la base d'un intérêt légitime, vous avez le droit de vous opposer au traitement.

### **Profilage**

Dans le cadre réglementaire de nos activités, nous recourons au profilage avec les finalités suivantes :

- prévention de la fraude : analyse des mouvements titres et espèces afin d'identifier les comportements et les signaux susceptibles de nous conduire à prendre les mesures nécessaires pour limiter les risques de fraude ;
- lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme : nous établissons un profil de risque pour tous nos clients ; en fonction du profil, une attention plus ou moins soutenue est apportée aux transactions et opérations financières ;
- marketing direct : nous pouvons utiliser des techniques de profilage pour faire des propositions commerciales ciblées ; seuls les clients correspondant à un profil déterminé seront sélectionnés pour une campagne spécifique.

Dans certains cas vous avez la possibilité de vous opposer à une utilisation de vos données pour le profilage. Nous ne pourrions pas toujours accéder à de telles demandes compte tenu des dispositions légales, par exemple, dans le cadre de nos obligations en matière de lutte contre le blanchiment ou de fraude.

### **Nouvelles finalités pour des traitements existants**

Nous pouvons être amenés à utiliser vos données à caractère personnel pour d'autres finalités que celles pour lesquelles vous les aviez transmises initialement. Ces nouvelles utilisations doivent toutefois être compatibles avec la finalité d'origine. Nous vous informerons de tels nouveaux traitements et si nécessaire vous demanderons votre consentement.

### **Avec qui partageons-nous vos données à caractère personnel ?**

Les données à caractère personnel recueillies pourront être transmises, dans la limite des tâches qui leurs sont confiées :

- à des tiers ou,

- à des sous-traitants : les sous-traitants peuvent avoir besoin de vos données à caractère personnel pour réaliser les services que nous leur confions ; nous choisissons ces sociétés avec le plus grand soin ; nos contrats de sous-traitance comporteront les clauses nécessaires pour veiller au respect de la sécurisation et de la confidentialité des données personnelles ;
- intermédiaires : nous travaillons également avec des intermédiaires qui nous recommandent des clients ; il est possible que vous ayez conclu un contrat auprès de notre établissement par l'intermédiaire d'un conseiller ;
- instances publiques : les organismes publics comme les autorités fiscales, les autorités judiciaires d'instruction telles que la police et le ministère public, les tribunaux et nos autorités de tutelle peuvent demander communication de données à caractère personnel.

L'ensemble des tiers à qui nous transmettons vos données à caractère personnel sont situés en France ou dans l'Union Européenne.

### **Durée de conservation de vos données à caractère personnel**

En règle générale, vos données sont conservées au minimum pendant la durée définie par la réglementation : code monétaire et financier, code général des impôts.... Il peut cependant y avoir d'autres raisons pour conserver vos données, notamment en cas de procédure judiciaire.

### **Quelles sont vos droits ?**

Selon la réglementation en vigueur concernant la protection des données personnelles, vous avez les droits suivants :

- droit d'accès : vous avez le droit d'obtenir la confirmation que des données personnelles vous concernant sont ou ne sont pas traitées et lorsqu'elles le sont, l'accès à ces données ;
- droit de rectification : vous avez le droit d'exiger la modification de vos données si vous estimez que celles-ci sont inexactes ou incomplètes ;
- droit à l'effacement : dans certains cas, vous avez le droit de demander la suppression de vos données ; nous ne pourrions pas toujours donner suite à cette demande et notamment si la réglementation nous contraint à conserver les données ;
- droit à la limitation : vous pouvez demander de limiter l'utilisation de vos données à caractère personnel, par exemple si vous estimez qu'elles ne sont pas exactes, que nous les utilisons abusivement, ou lorsque vous en avez besoin pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice alors que nous n'avons plus besoin des données ;
- droit d'opposition : vous avez le droit de vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris de profilage lié à cette prospection ;
- droit à la portabilité des données : pour les traitements basés sur le consentement ou sur l'exécution du contrat, vous avez la possibilité de demander un transfert sous format électronique des données que vous nous avez communiquées vous concernant.

**Exercice de vos droits, réclamations**

Vous pouvez exercer les droits dont vous disposez, décrits ci-dessus, auprès d'un correspondant expressément désigné au sein du Groupe Oudart, le délégué à la protection des données, en écrivant à l'adresse électronique suivante : [dpo@oudart.com](mailto:dpo@oudart.com), ou par courrier postal à l'adresse suivante : OUDART SA, délégué à la protection des données, 10A rue de la Paix – 75002 Paris, en joignant à votre demande une copie d'un document officiel d'identité. Vous pouvez le cas échéant lui faire part dans les mêmes conditions de vos questions ou réclamations.

Vous avez également la possibilité d'introduire une réclamation relative aux traitements de vos données à caractère personnel auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL) – [www.cnil.fr](http://www.cnil.fr) – 3 place de Fontenoy - 75007 Paris.