



TRAITEMENT DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

NOTICE D'INFORMATION

1. **INTESA SANPAOLO WEALTH MANAGEMENT S.A. VOUS INFORME SUR L'USAGE DE VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL :**

L'objectif poursuivi par cette notice d'information est de vous informer, conformément à la réglementation applicable en matière de protection des données (ci-après, la « **Législation sur la Protection des Données** »), et notamment au Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, entré en vigueur le 25 mai 2018 (ci-après, le « **Règlement** »), sur l'usage que nous faisons des données à caractère personnel lorsque vous utilisez **FIDEURAM DIRECT** (la « **Plateforme** »), sur les raisons pour lesquelles nous les utilisons et sur les conditions dans lesquelles, parfois, nous les partageons. La présente notice d'information vise également à vous informer des conditions et de la période pendant laquelle nous conservons ces données. Enfin, nous vous rappelons vos droits sur les données collectées et les conditions dans lesquelles vous pouvez exercer ces droits.

Dans le présent document, toute référence à « la Banque », « nous », « notre » et « nos » comprennent (i) **Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.** une société anonyme constituée en vertu des lois du Grand-Duché de Luxembourg, dont le siège social est sis 28, Boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, immatriculée au registre du commerce et des sociétés de Luxembourg sous le numéro B117963 et agréée par la Commission de surveillance du secteur financier luxembourgeoise (la **CSSF**) en tant qu'établissement de crédit en vertu de l'article 2 de la loi luxembourgeoise du 5 avril 1993 relative au secteur financier et (ii) **Intesa Sanpaolo Wealth Management – Belgium Branch, Succursale de/Branch van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.**, dont le siège social est sis Poortakkerstraat 9E, 9051 Gand, Belgique et immatriculée auprès de la Banque-Carrefour des Entreprises (*Kruispuntbank van Ondernemingen*) sous le numéro 0563.635.128 (RPR/RPM/RLE Gand, division Gand), immatriculée en Belgique auprès de la Banque Nationale de Belgique, sise Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles, Belgique (la « **BNB** ») (www.bnb.be) en tant qu'établissement de crédit de droit d'un autre État membre de l'Espace économique européen ayant une succursale en Belgique et soumis à la surveillance prudentielle de la BNB et de l'Autorité des services et marchés financiers (« **FSMA** ») et, le cas échéant et si le contexte l'exige, (iii) l'ensemble des filiales, succursales, établissements, véhicules d'investissement, représentants, sous-traitants, prestataires de services et/ou délégués de ceux-ci, qui peuvent être situés dans l'Espace économique européen (ci-après « l'EEE ») ou en dehors de celui-ci.

Nous attirons votre attention sur le fait que la présente notice peut, de temps à autre, être modifiée, mise à jour ou complétée (le cas échéant, par tout autre document ou procédure), afin de refléter tout changement dans notre pratique relative au traitement des données à caractère personnel et/ou tout changement introduit dans la Législation sur la Protection des Données. Aussi, nous vous encourageons vivement à lire avec attention la présente notice, et à vérifier régulièrement toute modification qui pourrait y être apportée par la suite.

Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.

28, Boulevard de Kockelscheuer L-1821 Luxembourg · P.O. Box 1106 L-1011 Luxembourg · R.C.S. Luxembourg B117.963

Intesa Sanpaolo Wealth Management - Belgium Branch Succursale de/Succursaal van Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A. (Luxembourg)
Branch address: Poortakkerstraat 9E, 9051 Gent · Ph +32 (0) 9 321 21 21 · No. BCE/Nr. KBO (B): 0563.635.128 · VAT BE 0563.635.128
Permanent unit address: Chaussée de la Hulpe/Terhulpsesteenweg 166, 1170 Bruxelles/Brussel · Ph +32 (0) 2 233 83 51

2. QUELLES PERSONNES SONT CONCERNÉES ?

La présente notice s'applique à toute personne physique avec laquelle nous interagissons via la Plateforme, notamment les clients, prospects et visiteurs de la Plateforme (ci-après, collectivement dénommés « vous », les termes « vous », « votre » et « vos » devant être interprétés en conséquence).

3. QUELLES SONT LES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL QUE NOUS TRAITONS ?

Les données collectées se limitent à celles nécessaires à la réalisation des finalités identifiées par la Banque, et notamment au bon exercice de ses activités, à la fourniture de produits et services ou encore au respect des obligations légales et réglementaires qui lui sont applicables.

Nous traitons les données à caractère personnel suivantes vous concernant, que nous obtenons par votre utilisation de la Plateforme :

- les données à caractère personnel que vous fournissez lors de la création d'un compte sur la Plateforme, par exemple : civilité, prénom, nom, lieu et date de naissance, adresse électronique, pays de résidence, adresse postale, numéro de téléphone, nationalité, état civil, données fiscales, déclaration de PPE et de *US person*, statut professionnel, revenus et avoirs, objet du compte, carte d'identité et/ou passeport, reconnaissance faciale ;
- les données de transaction ;
- les données d'identification de la clientèle (« **KYC** ») et de lutte contre le blanchiment de capitaux (« **LBC** ») traitées sur la Plateforme ;
- les données fiscales ;
- les informations sur l'appareil (navigateur, système d'exploitation) ;
- les données techniquement transmises lorsque vous accédez à notre Plateforme ou y naviguez, notamment obtenues à l'aide de cookies (par exemple, date et heure d'accès, préférences linguistiques, adresse IP, système d'exploitation utilisé, nombre de visites, pages visitées, etc.). Veuillez également vous référer à notre clause 7 intitulée « Cookies » et à notre politique en matière de cookies pour obtenir plus d'informations sur les données collectées à l'aide de cookies ;
- les enregistrements des échanges par courrier électronique et par téléphone si vous nous contactez par courrier électronique ou par téléphone ; et
- les données résultant de nos relations commerciales avec vous, y compris les coordonnées bancaires, les données relatives aux transactions ou votre profil d'investisseur.

Les données à caractère personnel suivantes sont obtenues auprès de tiers :

- les données fournies par les autorités officielles, les données collectées auprès de sources externes (agences de lutte contre la fraude, fournisseurs de données publiques) ; et
- les données judiciaires relatives aux condamnations pénales et aux infractions ou mesures de sûreté.

4. QUELLES SONT LES CIRCONSTANCES QUI NOUS AUTORISENT À UTILISER VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Nous pouvons être amenés à traiter vos données à caractère personnel aux fins suivantes et sur les bases légales suivantes :

- **Pour exécuter nos obligations contractuelles**

Nous traitons vos données à caractère personnel pour conclure ou exécuter nos contrats avec vous, tels que la fourniture de services bancaires et d'investissement via la Plateforme et généralement pour gérer notre relation commerciale avec vous, notamment pour les finalités suivantes :

- vous assister et répondre à vos demandes,
- satisfaire aux mesures précontractuelles incombant à la Banque, notamment évaluer les conditions auxquelles nous pouvons vous offrir un produit ou un service, ou encore

- **Pour respecter les obligations légales et réglementaires de la Banque**

Nous devons nous conformer à diverses obligations légales, y compris les exigences légales (telles que les lois du secteur financier, les lois anti-blanchiment et les lois fiscales) et réglementaires (y compris celles de la Banque centrale européenne, de l'Autorité bancaire européenne et de la CSSF).

Nous traitons vos données à caractère personnel pour nous conformer à la réglementation bancaire applicable, notamment en ce qui concerne :

- la directive sur les marchés d'instruments financiers (« **MiFID** ») ;
- les processus KYC, de LBC et de lutte contre le financement du terrorisme (« **LFT** ») ;
- la conformité à la législation applicable en matière de sanctions internationales et de mesures restrictives,
- le respect de la *United States Foreign Account Tax Compliance Act* (« **FATCA** »), de la *Common Reporting Standard* (« **CRS** »), de tout autre régime d'échange automatique d'informations (« **EAI** ») auquel nous sommes susceptibles d'être soumis de temps à autre et la conformité à l'égard de toute autre autorité réglementaire ou judiciaire locale ou étrangère pour faciliter l'identification fiscale et/ou remplir les obligations de déclaration ;
- la lutte contre la fraude fiscale et le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration,
- les réglementations bancaires et financières en vertu desquelles nous devons notamment :
 - mettre en place des mesures de sécurité pour prévenir les abus et les fraudes,
 - détecter les transactions qui s'écartent de votre activité normale,
 - émettre des rapports obligatoires (reportings) régulièrement,
 - réaliser les enregistrements requis par toute réglementation applicable,
 - contrôler et déclarer les risques auxquels nous pourrions être exposés, et
 - répondre aux questions officielles posées par les autorités locales ou étrangères ou les autorités chargées de l'application de la loi.

Pour les déclarations fiscales au titre de la FATCA et/ou du CRS, veuillez noter que vos données à caractère personnel peuvent être traitées et transférées à l'Administration fiscale belge ou à l'Administration des contributions directes luxembourgeoise, qui pourra par la suite les transférer aux autorités fiscales étrangères compétentes, y compris l'*Internal Revenue Service* américain ou toute autre autorité américaine compétente, uniquement pour les finalités décrites dans les réglementations FATCA et CRS, ainsi qu'aux prestataires de services chargés d'effectuer les déclarations pour notre compte.

- **Aux fins des intérêts légitimes de la Banque**

Nous pouvons traiter vos données à caractère personnel en veillant à l'équilibre des intérêts afin de poursuivre nos intérêts légitimes ou ceux de tiers, pour les principales finalités suivantes :

- administrer, évaluer et améliorer notre Plateforme, nos produits et nos services ;
- améliorer les performances et la facilité d'utilisation de notre Plateforme ;
- personnaliser votre expérience sur notre Plateforme pour vous assurer la meilleure expérience client possible ;
- vous envoyer des mises à jour et des annonces concernant nos produits et services ;
- établir des statistiques et mener des analyses sur les tendances, les performances et les aspects commerciaux de la Plateforme ;
- établir, exercer et défendre des droits en justice ; et
- assurer la sécurité et la continuité de nos services et systèmes informatiques.

- **Avec votre consentement**

Dans certains cas, votre consentement est nécessaire pour que la Banque puisse traiter vos données à caractère personnel. Ce sera notamment le cas :

- pour l'utilisation de cookies et de données biométriques ;
- le cas échéant, pour traiter les données à des fins autres que celles décrites dans la présente d'information.

5. **POUR QUELLES RAISONS ET AVEC QUELS DESTINATAIRES DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL PEUVENT-ELLES ÊTRE PARTAGÉES ?**

Nous pouvons transférer des données à caractère personnel à destination :

- de nos éventuelles filiales, nos succursales, établissements, véhicules d'investissement, mandataires ;
- de tous nos sous-traitants et/ou délégués et, plus généralement, prestataires de services fournissant des services pour notre compte et/ou contribuant à la fourniture de produits ou services (y compris, mais sans s'y limiter, les prestataires de services informatiques ou de sites Internet, les conseillers financiers, fiscaux ou juridiques, qui traitent vos données à caractère personnel uniquement sur la base de nos instructions) ;
- des autres entités du groupe Intesa Sanpaolo ;
- des partenaires commerciaux, y inclus banques, établissements d'investissement, sociétés de gestion, compagnies d'assurance, intermédiaires d'assurance, émetteurs et intermédiaires de cartes de paiement et de crédit, établissements de paiement, prestataires de services de paiement, sous-dépositaires ou autres prestataires ;
- de toute partie impliquée dans le cadre de tout(e) réorganisation, transfert, cession, fusion ou acquisition, y compris tout soumissionnaire ou participant, leurs conseils et tout fournisseur de data room ;
- des autorités financières, judiciaires, administratives et/ou agences d'État, organismes publics, sur demande et dans la limite de ce qui est permis par la loi ; ou encore
- de certaines professions réglementées telles que les avocats, les notaires ou les commissaires aux comptes.

Ces transferts ont lieu dans le cadre de l'activité de la Banque, lorsque des intérêts légitimes, des dispositions réglementaires, légales ou contractuelles l'y autorisent ou l'y obligent.

Outre les obligations leur incombant au titre des contrats signés avec la Banque, les tiers recevant des données à caractère personnel sont également tenus de respecter les obligations leur incombant (en qualité de « Responsable de Traitement » ou de « Sous-Traitant » le cas échéant) au titre du Règlement et, plus largement, au titre de la Législation sur la Protection des Données.

Les données à caractère personnel pourront être transférées par la Banque en dehors de l'EEE uniquement dans les conditions prévues par les dispositions légales ou réglementaires qui lui sont applicables. Conformément au Règlement, la Banque s'assurera que (i) soit une décision d'adéquation émise par la Commission européenne, (ii) soit des garanties appropriées permettant d'assurer la protection des données à caractère personnel sont en place pour chaque territoire vers lequel elle transfère des données à caractère personnel en dehors de l'EEE.

La Banque anticipe que, dans le cadre notamment de transfert de fonds ou d'opérations sur instruments financiers, certains tiers intervenants (bourse/marché, banque correspondante, fournisseurs de services, etc.), pouvant être situés hors EEE, seront amenés à traiter les données à caractère personnel nécessaires à l'exécution de telles transactions.

Les données à caractère personnel peuvent être transférées vers les pays suivants situés en dehors de l'EEE :

- États-Unis d'Amérique., conformément à la décision d'adéquation de la Commission européenne pour le cadre de confidentialité des données de l'UE – États-Unis du 10 juillet 2023 et conformément aux clauses contractuelles types telles qu'établies par la décision d'exécution (UE) 2021/914 de la Commission du 4 juin 2021 ;
- la Suisse, qui bénéficie d'une décision d'adéquation de la Commission européenne en date du 26 juillet 2000 ; et
- le Royaume-Uni, qui bénéficie d'une décision d'adéquation de la Commission européenne en date du 28 juin 2021.

6. COMBIEN DE TEMPS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL SONT-ELLES CONSERVÉES ?

Nous conservons vos données pendant une durée de 10 ans à compter de la cessation de la relation contractuelle ou, lorsqu'elles ont été collectées dans le cadre d'une opération ponctuelle, à compter de la date de l'opération elle-même.

Nous traiterons les données à caractère personnel pour des durées plus courtes en fonction de nos besoins commerciaux et des exigences légales ou pour une durée plus longue uniquement dans les cas expressément prévus par la loi ou pour poursuivre un intérêt légitime de notre point de vue ou de celui d'un tiers, notamment afin de traiter toute réclamation, pour les besoins d'une action en justice en cours ou encore sur demande des autorités compétentes.

7. COOKIES

Un cookie est un petit fichier texte qui est placé sur votre appareil (par ex. ordinateur, smartphone ou autre appareil électronique) lorsque vous utilisez notre Plateforme. Cela nous permet de vous reconnaître et de reconnaître votre appareil et de stocker des informations sur vos préférences ou vos actions passées. Comme de nombreuses autres plateformes, nous utilisons des cookies pour vous fournir une plateforme sûre, efficace et facile d'utilisation. Nous utilisons également des cookies pour compiler certaines informations afin de nous aider à déterminer les préférences des visiteurs et les tendances en matière de navigation sur Internet et sur la Plateforme.

Pour obtenir plus d'informations sur notre utilisation des cookies, veuillez consulter notre politique en matière de cookies disponible sur la Plateforme.

8. QUELLES SONT-LES MESURES PRISES POUR PROTÉGER LES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

La Banque déploie et maintient un ensemble de mesures techniques et organisationnelles appropriées permettant de s'assurer qu'elle traite les données à caractère personnel de façon à garantir une sécurité appropriée, et notamment à les protéger contre toute destruction accidentelle ou illicite, toute perte, altération, divulgation non autorisée ou tout accès non autorisé aux données à caractère personnel transmises, conservées ou traitées de quelque autre manière.

9. DANS QUELLE MESURE UTILISONS-NOUS LA PRISE DE DÉCISION AUTOMATISÉE OU LE PROFILAGE ?

Le profilage, tel que défini par l'article 4 du Règlement, désigne « *toute forme de traitement automatisé de données à caractère personnel consistant à utiliser des données à caractère personnel pour évaluer certains aspects personnels relatifs à une personne physique* ». Nous utilisons le profilage pour créer et maintenir un profil de risque de votre part afin de respecter nos obligations réglementaires en matière de prévention de la fraude, du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.

Ce profilage et cette prise de décision automatisée sont nécessaires à la conclusion et à l'exécution de votre contrat avec nous.

10. QUELS SONT LES DROITS DONT VOUS DISEPOSEZ ET DE QUELLE MANIÈRE POUVEZ-VOUS LES EXERCER ?

Conformément à la Législation sur la Protection des Données, vous et/ou, dans la mesure où cela est permis au titre de la Législation sur la Protection des Données, toute personne physique concernée avec laquelle vous en êtes en relation, disposez de plusieurs droits sur les données à caractère personnel, entre autres :

- **droit d'accès** aux données à caractère personnel vous concernant ainsi que le droit d'obtenir une copie de ces données ;
- **droit de rectification de vos données à caractère personnel** si vous les estimez inexacts ou incomplètes ;
- **droit d'obtenir l'effacement** de vos données à caractère personnel (« Droit à l'oubli »), dans les conditions et limites prévues par la Législation sur la Protection des Données (notamment, la Banque n'effacera pas vos données à caractère personnel si leur traitement est nécessaire, par exemple, pour se conformer à une obligation légale, pour des raisons d'intérêt public, pour l'établissement, l'exercice ou la défense d'un recours en justice) ;
- **droit à demander la limitation du traitement** de vos données à caractère personnel lorsque les conditions prévues par la Législation sur la Protection des Données sont remplies ;
- **droit d'opposition au traitement de vos données à caractère personnel**, dans les conditions et limites prévues par la Législation sur la Protection des Données, pour des raisons liées à votre situation particulière. Cela ne s'applique pas lorsque la Banque a des motifs légitimes impérieux de poursuivre un tel traitement ou lorsque le traitement est nécessaire à la constatation, à l'exercice ou à la défense de droits en justice. Vous avez le droit à tout moment de vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel à des fins de marketing direct ;

- **droit de retirer votre consentement** au traitement de vos données à caractère personnel à tout moment, sans compromettre la licéité du traitement fondé sur le consentement avant son retrait ;
- **droit à la portabilité de vos données à caractère personnel**, dans les conditions et limites prévues par la Législation sur la Protection des Données, c'est-à-dire que vous pouvez demander à recevoir ces données dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine afin de les transmettre à un tiers ;
- **droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un traitement automatisé**, d'obtenir une intervention humaine et de recevoir des informations utiles sur la logique suivie, l'importance et les conséquences d'un traitement automatisé. Ce droit ne s'applique pas lorsque cette prise de décision automatisée, y compris le profilage, (i) est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat entre vous et la Banque, (ii) est autorisée par le droit de l'UE ou le droit d'un État membre auquel nous sommes soumis et qui prévoit également des mesures appropriées pour protéger vos droits, libertés et intérêts légitimes, et (iii) est fondée sur votre consentement.

Si vous souhaitez exercer l'un des droits cités ci-dessus ou encore si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données à caractère personnel, nous vous invitons à contacter notre Délégué à la protection des données, par courrier électronique ou postal à l'adresse suivante :

- Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Délégué à la protection des données
28, boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Luxembourg
Grand-Duché de Luxembourg
DPO@intesaspaolowm.lu

Dans un souci de confidentialité et de protection des données, la Banque est tenue de s'assurer de l'identité de la personne à l'initiative de cette demande. La Banque s'efforcera ensuite de répondre à votre demande dans un délai d'un (1) mois à compter de la réception de la demande. Selon la complexité de la demande ou du nombre de demandes à traiter, la Banque a la possibilité de porter ce délai à deux (2) mois, auquel cas vous en serez informé au préalable.

La Banque se réserve le droit de refuser toute demande pour laquelle elle est dans l'impossibilité d'identifier son auteur de manière certaine ou encore si elle juge la demande excessive ou infondée. Vous serez alors informé des motifs du refus dans un délai d'un (1) mois à compter de la réception de la demande.

La Banque peut également exiger le paiement de frais raisonnables en cas de demandes infondées ou excessives, notamment en raison de leur caractère répétitif.

Si vous n'êtes pas satisfait du traitement des données à caractère personnel ou du traitement d'une demande adressée au Délégué à la protection des données, vous pouvez déposer une réclamation auprès de :

- la Commission nationale pour la protection des données, autorité chargée sur le territoire luxembourgeois de contrôler et de vérifier la légalité de la collecte et de l'utilisation des données faisant l'objet d'un traitement, en écrivant au 15, Boulevard du Jazz, L-4370 Belvaux, Grand-Duché de Luxembourg, ou via le site www.cnpd.public.lu ; ou
- l'Autorité de protection des données (*Gegevensbeschermingsautoriteit*), autorité chargée sur le territoire belge de contrôler et de vérifier la légalité de la collecte et de l'utilisation des données faisant l'objet d'un traitement, en écrivant à Rue de la Presse 35, 1000 Bruxelles ou en envoyant un courrier électronique à contact@apd-gba.be ; ou
- toute autre autorité européenne de protection des données (c'est-à-dire dans votre pays de résidence).

11. COMMENT NOUS JOINDRE ?

Si vous avez des questions concernant l'utilisation de vos données à caractère personnel, vous pouvez contacter notre Délégué à la protection des données, par courrier électronique ou postal à l'adresse suivante :

- Intesa Sanpaolo Wealth Management S.A.
Délégué à la protection des données
28, boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Luxembourg
Grand-Duché de Luxembourg
DPO@intesasanpaolowm.lu