



NOTICE D'INFORMATION RELATIVE A LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Introduction

La protection de vos données personnelles est au cœur de nos préoccupations, France Titrisation (« nous », « notre », « nos »), en tant que responsable du traitement, est responsable de la collecte et du traitement de vos données personnelles dans le cadre de nos activités de gestion de Fonds d'Investissement Alternatif qui incluent notamment l'acquisition des actifs, l'octroi de prêt, la gestion de trésorerie, la souscription ou l'échange des titres émis et la surveillance des contreparties contractualisés.

Notre métier consiste, par l'intermédiaire de nos fonds, à permettre la mise en relation d'un éventail plus large d'investisseurs intéressés à diversifier leurs actifs avec des entreprises commerciales, des établissements de crédit et des assureurs en recherche de financement de leurs activités et de leurs projets.

France Titrisation est une Société de Gestion du groupe BNP Paribas (le « Groupe »).

L'objectif de la présente Notice est de vous expliquer comment nous traitons vos données personnelles et comment vous pouvez les contrôler et les gérer.

1. ÊTES-VOUS CONCERNE PAR CETTE NOTICE ?

Vous êtes concernés par cette Notice, si vous êtes ("Vous") :

- un employé, un consultant, un entrepreneur prestataire, un représentant légal, un actionnaire, un investisseur ou un bénéficiaire effectif ;
- d'un client ;
- d'un client potentiel ;
- d'un client ou d'une contrepartie de nos clients ; ou
- d'une contrepartie ;
- un bénéficiaire de transactions financières (paiement ou actions), de contrats ou de polices d'assurance ou d'un trust/une fiducie ;
- un bénéficiaire effectif dans le cadre de nos services ;

Dans certaines circonstances, nous recueillons des informations vous concernant même si nous n'avons pas de relation directe avec vous. Ce peut être le cas, par exemple, dans le cadre de nos relations avec nos clients ou nos contreparties. Lorsque vous nous fournissez des données personnelles relatives à d'autres personnes, n'oubliez pas de les informer de la communication de leurs données et de les inviter à prendre connaissance de la présente Notice, qui leur fournit des informations utiles sur leurs droits. Nous prendrons soin de faire de même dès lors que nous le pouvons (c'est à dire lorsque nous avons les coordonnées des personnes).

2. COMMENT POUVEZ-VOUS CONTRÔLER LES TRAITEMENTS QUE NOUS REALISONS SUR VOS DONNEES PERSONNELLES ?

Vous avez des droits qui vous permettent d'exercer un contrôle significatif sur vos données personnelles et la façon dont nous les utilisons.

Si vous souhaitez exercer les droits décrits ci-dessous, veuillez vous reporter à la section 9 (Comment nous contacter) et à la section 11 (Dispositions légales locales), selon le cas.

2.1. Vous pouvez demander l'accès à vos données personnelles

Sur demande, nous vous fournirons une copie de vos données personnelles dans les plus brefs délais, ainsi que les informations se rapportant à leur utilisation.

Votre droit d'accès peut se trouver limité lorsque la réglementation le prévoit. C'est le cas de la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme qui nous interdit de vous donner directement accès à vos données personnelles traitées à cette fin. Dans ce cas, vous devez exercer votre droit d'accès auprès de la CNIL, autorité de protection des données personnelles française (dont les coordonnées figurent au chapitre 2.10 de la présente note), qui nous interrogera.

2.2. Vous pouvez demander la rectification de vos données personnelles

Si vous considérez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous pouvez demander qu'elles soient modifiées ou complétées. Dans certains cas, une pièce justificative pourra vous être demandée.

2.3. Vous pouvez demander l'effacement de vos données personnelles

Si vous le souhaitez, vous pouvez demander la suppression de vos données personnelles dans les limites autorisées par la loi.

2.4. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles fondé sur l'intérêt légitime

Si vous n'êtes pas d'accord avec un traitement fondé sur l'intérêt légitime, vous pouvez vous opposer à celui-ci, pour des raisons tenant à votre situation particulière, en nous indiquant précisément le traitement concerné et les raisons. Nous ne traiterons plus vos données personnelles sauf à ce qu'il existe des motifs légitimes et impérieux de les traiter ou que celles-ci sont nécessaires à la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice.

2.5. Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale

Vous avez le droit de vous opposer à tout moment au traitement de vos données personnelles à des fins de prospection commerciale, y compris au profilage dans la mesure où il est lié à une telle prospection.

2.6. Vous pouvez suspendre l'utilisation de vos données personnelles

Si vous contestez l'exactitude des données que nous utilisons ou que vous vous opposez à ce que vos données soient traitées, nous procéderons à une vérification ou à un examen de votre demande. Pendant le délai d'étude de votre demande, vous avez la possibilité de nous demander de suspendre l'utilisation de vos données.



2.7. **Vous avez des droits face à une décision automatisée**

Par principe, vous avez le droit de ne pas faire l'objet d'une décision entièrement automatisée fondée sur un profilage ou non qui a un effet juridique ou vous affecte de manière significative. Nous pouvons néanmoins automatiser ce type de décision si elle est nécessaire à la conclusion/à l'exécution d'un contrat conclu avec nous, autorisée par la réglementation ou si vous avez donné votre consentement.

En toute hypothèse, vous avez la possibilité de contester la décision, d'exprimer votre point de vue et de demander l'intervention d'un être humain qui puisse réexaminer la décision.

2.8. **Vous pouvez retirer votre consentement**

Si vous avez donné votre consentement au traitement de vos données personnelles vous pouvez retirer ce consentement à tout moment.

2.9. **Vous pouvez demander la portabilité d'une partie de vos données personnelles**

Vous pouvez demander à récupérer une copie des données personnelles que vous nous avez fournies dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine. Lorsque cela est techniquement possible, vous pouvez demander à ce que nous transmettions cette copie à un tiers.

2.10. **Comment déposer une plainte auprès de votre autorité de contrôle ?**

En plus des droits mentionnés ci-dessus, vous pouvez introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente : la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL - 3 place de Fontenoy TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07 – Tél : +33 (0)1 53 73 22 22 - <https://www.cnil.fr>).



3. POURQUOI ET SUR QUELLE BASE LEGALE UTILISONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

L'objectif de cette section est de vous expliquer pourquoi nous traitons vos données personnelles et sur quelle base légale nous nous reposons pour le justifier.

3.1. Vos données personnelles sont traitées pour nous conformer à nos différentes obligations légales et/ou réglementaires

Vos données personnelles sont traitées lorsque cela est nécessaire pour nous permettre de respecter les réglementations auxquelles nous sommes soumis, notamment les réglementations bancaires et financières.

3.1.1. Nous utilisons vos données personnelles pour :

- Contrôler les opérations et transactions afin de gérer, prévenir et détecter les fraudes ;
- Surveiller et déclarer les risques (de nature financière, de crédit, de nature juridique, de conformité ou liés à la réputation, les risques opérationnels, etc.) auxquels nous sommes et/ou le Groupe BNP Paribas est/sont susceptible(s) d'être confronté(s) ;
- Enregistrer, conformément à la réglementation concernant les marchés d'instruments financiers (MIFID 2), à la Directive sur les gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, au règlement relatif aux abus de marché et/ou au Règlement concernant les indices de référence, les communications quelle que soit leur forme (y compris les conversations téléphoniques, les courriers électroniques, les SMS, les discussions via messagerie instantanée), en rapport, au moins, avec les transactions conclues dans le cadre d'une négociation pour compte propre et la prestation de services relatifs aux ordres, en particulier leur réception, transmission, exécution et enregistrement ;
- Contribuer à la lutte contre la fraude fiscale et satisfaire nos obligations de notification et de contrôle fiscal, y compris au titre de la loi américaine sur la conformité fiscale des comptes étrangers (FATCA) et de l'échange automatique d'informations ;
- Remplir nos obligations en matière de déclaration et d'enregistrement des opérations auprès des autorités compétentes (fiscales, judiciaires, pénales, etc.) ;
- Enregistrer les opérations à des fins comptables ;
- Prévenir, détecter et déclarer les risques liés à la Responsabilité Sociale de l'Entreprise et au développement durable ;
- Détecter et prévenir la corruption ;
- Echanger et signaler différentes opérations, transactions ou demandes ou répondre à une demande officielle émanant d'une autorité judiciaire, pénale, administrative, fiscale ou financière locale ou étrangère dûment autorisée, un arbitre ou un médiateur, des autorités chargées de l'application de la loi, d'organes gouvernementaux ou d'organismes publics.

3.1.2. Nous traitons aussi vos données personnelles pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Nous appartenons à un Groupe bancaire qui doit disposer d'un système robuste de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB/FT) au niveau de nos entités, et piloté au niveau central, ainsi que d'un dispositif permettant d'appliquer les décisions de sanctions aussi bien locales, qu'europpéennes ou internationales.

Dans ce contexte, nous sommes responsables de traitement conjoints avec BNP Paribas SA, maison mère du Groupe BNP Paribas (le terme « nous » dans la présente section englobe également BNP Paribas SA).

Les traitements mis en œuvre pour répondre à ces obligations légales sont détaillées en annexe A.



3.2. Vos données personnelles sont traitées pour exécuter un contrat auquel vous êtes partie ou des mesures précontractuelles prises à votre demande

Vos données personnelles sont traitées lorsqu'elles sont nécessaires à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat pour fournir à nos clients entreprises les produits et services souscrits conformément au contrat applicable, y compris pour :

- vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;
- vous assister et répondre à vos demandes ;
- gérer les comptes et la relation commerciale avec nos investisseurs dont vous êtes un représentant (par ex. lorsque vous êtes la personne à contacter dans le cadre d'une brochure) ;

3.3. Vos données personnelles sont traitées pour répondre à notre intérêt légitime ou celui d'un tiers

Lorsque nous fondons un traitement sur l'intérêt légitime, nous opérons une pondération entre cet intérêt et vos intérêts ou vos libertés et droits fondamentaux pour nous assurer qu'il y a un juste équilibre entre ceux-ci. Si vous souhaitez obtenir plus de renseignements sur l'intérêt légitime poursuivi par un traitement, veuillez nous contacter à l'adresse électronique indiquée à la section 9 (Comment nous contacter) ci-dessous.

Dans le cadre de notre activité de gestion, nous utilisons vos données personnelles pour :

- Gérer votre accès et votre utilisation de nos canaux et applications de communication Web dans le cadre de nos relations contractuelles et précontractuelles avec nos clients, nos homologues et/ou nos prestataires de services.
- Communiquer avec vous dans le cadre de services fournis à nos entreprises clientes et/ou contreparties dont vous êtes un salarié ou un client (par ex. dans le cadre de gestion de trésorerie) ;
- vous identifier comme débiteur d'un des prêts acquis par un de nos fonds sous gestion pour permettre votre notification du transfert du prêt et pour la bonne exécution du processus de recouvrement dudit prêt.
- Gérer les risques auxquels nous sommes exposés :
 - Nous conservons les preuves et enregistrons parfois les opérations, transactions et communications lorsque vous interagissez avec nos employés (par exemple dans nos forums de discussion, par courrier électronique ou lors de vidéoconférences) ;
 - Nous surveillons les transactions pour gérer, prévenir et détecter les fraudes, et, si la loi l'exige, nous établissons une liste de fraudes (dans laquelle figureront les fraudeurs) ;
 - Nous gérons les actions en justice et défendons notre position en cas de litige.
- Améliorer la cybersécurité et les mesures de prévention des fuites de données, gérer nos plateformes et sites internet, et assurer la continuité des activités.
- Surveiller l'accès aux biens et prévenir les dommages corporels et les atteintes aux personnes et aux biens via la vidéosurveillance.
- Contrôler le respect par nos employés des politiques et procédures internes, notamment de notre code de conduite. Cela peut inclure par exemple la surveillance des communications vocales, par courriers électroniques et via une messagerie instantanée (chat).
- Respecter les dispositions applicables aux prestataires de service de confiance délivrant des certificats de signature électronique.
- Réaliser des opérations financières telles que les ventes de portefeuilles de dettes, les titrisations, le financement ou le refinancement de nos clients.
- Exécuter nos services de gestion d'actifs chaque fois que vous êtes un bénéficiaire indirect de ces services, y compris aux fins suivantes :
 - la création et la tenue de notre registre des investisseurs ;
 - la réception, la saisie et le traitement des instructions de vote
 - la gestion de votre accès et de votre utilisation de nos canaux et applications de communication par Internet ;



- Mener des études statistiques et développer des modèles prédictifs et descriptifs à des fins :
 - de sécurité : pour prévenir les potentiels incidents et améliorer la gestion de la sécurité ;
 - de conformité et de gestion des risques (telle que la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme) ;
 - de lutte contre la fraude.

Nous utilisons vos données personnelles pour vous envoyer des offres commerciales par voie électronique, courrier papier et téléphone

En tant qu'entité du Groupe BNP Paribas, nous voulons être en mesure de vous offrir l'accès à l'ensemble de notre gamme de produits et services répondant le mieux à vos besoins.

Si vous êtes identifié comme un contact ou un représentant d'un client ou d'une contrepartie, et sauf opposition de votre part, nous pourrions vous envoyer par tous moyens des offres concernant nos produits et services ainsi que ceux du Groupe.

Nous veillerons dans la mesure du possible à ce que ces offres portent sur des produits ou services en lien avec les activités de nos clients ou de nos clients potentiels.

3.4. Vos données personnelles sont traitées si vous y avez consenti

Pour certains traitements de données personnelles, nous vous donnerons des informations spécifiques et vous demanderons votre consentement. Nous vous rappelons que vous pouvez retirer votre consentement à tout moment.

En particulier, nous vous demandons votre consentement pour :

- Gérer les abonnements aux lettres d'information ;
- Gérer des événements ;
- Utiliser vos données de navigation pour enrichir la connaissance de votre profil, conformément à notre Politique relative aux cookies.

D'autres consentements au traitement de vos données personnelles pourront vous être demandés lorsque cela est nécessaire.

4. QUELS TYPES DE DONNEES PERSONNELLES COLLECTONS-NOUS ?

Nous collectons et utilisons vos données personnelles, à savoir toute information qui vous identifie ou permet de vous identifier.

En fonction notamment du type de produit ou de service que nous vous fournissons et des échanges que nous avons avec vous, nous collectons différents types de données personnelles vous concernant, y compris :

- Informations d'identification (par exemple, nom complet, identité (passeport, permis de conduire, etc.), nationalité, lieu et date de naissance, genre, photo) ;
- Informations de contact privé ou professionnel (par exemple adresse postale, e-mail, numéro de téléphone etc) ;
- Situation familiale (par exemple, statut matrimonial, nombre d'enfants et âge, etc.) ;
- Informations économiques, financières et fiscales (par exemple, identifiant fiscal, statut fiscal, adresse fiscale, salaire et autres revenus, montant du patrimoine) ;
- Informations relatives à l'éducation et à l'emploi (par exemple, niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération) ;
- Informations bancaires et financières (par exemple, coordonnées bancaires, produits et services détenus et utilisés, numéro de carte de crédit, virements de fonds, patrimoine, profil d'investisseur déclaré, antécédents de crédit, incidents de paiement) ;



- Données transactionnelles (comprenant notamment les noms complets des bénéficiaires, leur adresse et les détails des transactions, y compris les communications relatives aux virements bancaires associés aux transactions concernées ;
- Données collectées dans le cadre de vos interactions avec nous ou nous concernant sur nos sites Internet, nos applications, nos pages sur les réseaux sociaux ;
- Données de connexion et de suivi telles que les cookies, connexion aux services en ligne, adresse IP, appels, discussions via messagerie instantanée, courriers électroniques, conversations téléphoniques ;
- Informations concernant votre appareil (adresse MAC, caractéristiques techniques et données d'identification uniques) ; et
- Identifiants de connexion utilisés pour vous connecter au site Internet et aux applications de BNP Paribas.

Nous pouvons collecter des données sensibles telles que des données de santé, des données biométriques, ou des données relatives aux infractions pénales, dans le respect des conditions strictes définies par les réglementations en matière de protection des données.

Veillez noter que vous n'êtes pas tenu de fournir les données personnelles demandées. Toutefois, si vous ne le faites pas, nous pourrions être dans l'impossibilité de vous fournir nos services.

5. AUPRES DE QUI COLLECTONS-NOUS DES DONNEES PERSONNELLES ?

Nous collectons des données personnelles directement auprès de vous en tant qu'investisseur, membre du personnel de nos clients, de nos contreparties et de leurs prestataires de services dans le cadre de nos activités et services, cependant nous pouvons aussi collecter des données personnelles d'autres sources.

Nous collectons parfois des données provenant de sources publiques :

- des publications/bases de données mises à disposition par des autorités ou des tierces parties officielles (par exemple le Journal Officiel de la République Française, le Registre du Commerce et des Sociétés, les bases de données gérées par des autorités de contrôle du secteur financier) ;
- des sites Internet/pages des réseaux sociaux d'entités juridiques ou de clients professionnels contenant des informations que vous avez rendues publiques (par exemple, votre propre site Internet ou votre page sur un réseau social) ;
- des informations publiques telles que celles parues dans la presse.

Nous collectons aussi des données personnelles auprès :

- d'autres entités du Groupe ;
- de nos partenaires commerciaux ;
- de prestataires de services (par exemple, des prestataires de services d'initiation de paiement et des prestataires de services d'information sur les comptes tels que les agrégateurs de compte) ;
- des agences d'évaluation de crédit et les agences de prévention de la fraude.



6. AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VS DONNEES PERSONNELLES ET POURQUOI?

6.1. Avec les entités du Groupe BNP Paribas

En tant que société membre du Groupe BNP Paribas, nous collaborons étroitement dans le monde entier avec les autres sociétés du groupe. Vos données personnelles pourront ainsi être partagées entre les entités du Groupe BNP Paribas, lorsque c'est nécessaire, pour :

- nous conformer à nos différentes obligations légales et réglementaires décrites précédemment.
- remplir nos obligations contractuelles ou répondre à nos intérêts décrits ci-dessus ;
- faire des études statistiques et développer des modèles prédictifs et descriptifs à des fins commerciales, de sécurité, de conformité, de gestion des risques et de lutte contre la fraude ;

Le partage de données avec les sociétés du Groupe peut s'étendre aux sous-traitants intragroupe qui réalisent des prestations pour notre compte.

6.2. Avec des destinataires, tiers au groupe BNP Paribas et des sous-traitants

Afin de réaliser certaines des finalités décrites dans la présente Notice, nous sommes susceptibles lorsque cela est nécessaire de partager vos données personnelles avec des sous-traitants qui réalisent des prestations pour notre compte (par exemple des services informatiques, de logistique, des services d'impression, de télécommunication, de recouvrement, de conseil, de distribution et de marketing).

Lorsque nous le jugeons nécessaire, nous pouvons également, partager vos données personnelles avec d'autres responsables du traitement des données, tel que :

- des partenaires bancaires et commerciaux, des agents indépendants, des intermédiaires ou des courtiers, des institutions financières, des contreparties, des référentiels centraux avec qui nous avons des liens si un tel transfert est nécessaire pour vous fournir des services ou des produits ou pour satisfaire à nos obligations contractuelles ou légales ou traiter des transactions (par exemple des banques, des banques correspondantes, des dépositaires, des émetteurs de titres, des agents payeurs, des plates-formes d'échange, des compagnies d'assurances, des opérateurs de système de paiement, des émetteurs ou des intermédiaires de cartes de paiement, les sociétés de caution mutuelle ou organisme de garantie financière) ;
- des régulateurs et/ou des agences indépendantes, des autorités financières, fiscales, administratives, pénales ou judiciaires, locales ou étrangères, des arbitres ou des médiateurs, des autorités ou des établissements ou institutions publics (tels que la Banque de France et d'autres banques centrales), à qui nous ou tout membre du Groupe BNP Paribas sommes tenus de divulguer des données :
 - à leur demande ;
 - dans le cadre de notre défense, une action ou une procédure ;
 - afin de nous conformer à une réglementation ou une recommandation émanant d'une autorité compétente à notre égard ou à l'égard de tout membre du Groupe BNP Paribas
- des prestataires de services ou des prestataires de services de paiement tiers (informations concernant vos comptes bancaires), pour les besoins de la fourniture d'un service d'initiation de paiement ou d'information sur les comptes à votre demande ;

Certaines professions réglementées telles que des avocats, des notaires, ou des commissaires aux comptes, en particulier lorsque des circonstances spécifiques l'imposent (litige, audit, etc.) ainsi qu'à nos assureurs ou tout acheteur actuel ou potentiel des sociétés ou des activités du Groupe BNP Paribas.

7. TRANSFERTS INTERNATIONAUX DE DONNÉES PERSONNELLES

Dans certaines circonstances (par exemple pour fournir des services internationaux ou dans un souci d'efficacité opérationnelle), vos données peuvent être transférées dans un autre pays. Cela comprend les transferts de données personnelles à nos succursales et filiales localisées en Asie-Pacifique et dans les Amériques.

En cas de transferts internationaux depuis :

- l'Espace économique européen (EEE) vers un pays n'appartenant pas à l'EEE, le transfert de vos données personnelles peut avoir lieu sur la base d'une décision rendue par la Commission européenne, lorsque celle-ci a reconnu que le pays dans lequel vos données seront transférées assure un niveau de protection adéquat ;
- le Royaume-Uni vers un pays tiers, le transfert de vos données personnelles peut avoir lieu lorsque le gouvernement britannique a reconnu que ce pays tiers assure un niveau de protection de vos données adéquat ;
- d'autres pays pour lesquels les transferts internationaux sont sujets à des limitations, nous mettrons en œuvre des garanties appropriées pour assurer la protection de vos données personnelles.

Pour les autres transferts, nous mettrons en œuvre une garantie appropriée pour assurer la protection de vos données personnelles, à savoir :

- des clauses contractuelles types approuvées par la Commission européenne ou le gouvernement du Royaume-Uni (selon le cas) ; ou
- des règles d'entreprise contraignantes.

En l'absence d'une décision d'adéquation ou d'une garantie appropriée, nous pouvons nous appuyer sur une dérogation applicable à la situation particulière (par exemple, si le transfert est nécessaire à l'exercice ou à la défense de droits en justice).

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur le cadre de nos transferts internationaux en adressant une demande écrite à gdpr.desk.cib@bnpparibas.com.

8. PENDANT COMBIEN DE TEMPS CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES PERSONNELLES ?

Nous conservons vos données personnelles pendant la plus longue des périodes suivantes :

- la durée nécessaire requise par la loi applicable ;
- la durée définie au regard de nos contraintes opérationnelles, telles que la bonne tenue des comptes, une gestion efficace de la relation client, ainsi que pour faire valoir des droits en justice ou répondre aux requêtes d'autorités et de régulateurs.

La plupart des données personnelles recueillies à l'égard d'un client sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle avec ce client et pendant un nombre déterminé d'années à compter de la fin de celle-ci ou conformément à la loi applicable.

Pour obtenir de plus amples renseignements sur la durée de conservation de vos données personnelles ou sur les critères utilisés pour déterminer cette durée, vous pouvez nous contacter à l'adresse indiquée à la section 9 (Comment nous contacter) ci-dessous.



9. COMMENT NOUS CONTACTER ?

Si vous souhaitez exercer les droits résumés dans la Section 2 (Comment vous pouvez exercer vos droits dans le cadre de notre traitement des données personnelles), si vous avez des questions concernant notre utilisation de vos données personnelles en vertu de cette Notice, ou si vous souhaitez obtenir un exemplaire de celle-ci dans votre langue maternelle, veuillez nous contacter à l'adresse gdpr.desk.cib@bnpparibas.com. Dans certains cas, vous devrez peut-être fournir une preuve de votre identité.

10. COMMENT SUIVRE LES ÉVOLUTIONS DE CETTE NOTICE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES ?

Nous revoyons régulièrement cette Notice et la mettons à jour si besoin.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document en ligne, et nous vous informerons de toute modification significative par le biais de notre site Internet ou via nos canaux de communication habituels.



Annexe A

Traitement des données personnelles pour lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Nous appartenons à un Groupe bancaire qui doit disposer d'un système robuste de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB/FT) au niveau des entités, piloté au niveau central, d'un dispositif de lutte contre la corruption, ainsi que d'un dispositif permettant le respect des Sanctions internationales (il s'agit de toutes les sanctions économiques ou commerciales, y compris toutes les lois, les règlements, mesures de restriction, embargo ou gel des avoirs, décrétés, régis, imposés ou mis en œuvre par la République Française, l'Union européenne, le US department of the Treasury's Office of Foreign Asset Control, et toute autorité compétente dans le territoire où nous sommes établis).

Dans ce contexte, nous sommes responsables de traitement conjoints avec BNP Paribas SA, maison mère du Groupe BNP Paribas (ainsi, le terme « nous » utilisé dans cette annexe englobe également BNP Paribas SA).

A des fins de LCB/FT et de respect des Sanctions internationales, nous mettons en œuvre les traitements listés ci-après pour répondre à nos obligations légales :

- Un dispositif de connaissance de la clientèle (KYC – Know Your Customer) raisonnablement conçu pour identifier, mettre à jour et confirmer l'identité de nos clients, y compris celle de leurs bénéficiaires effectifs et de leurs mandataires le cas échéant ;
- Des mesures d'identification et de vérification renforcées des clients à risque élevé, des Personnes Politiquement Exposées « PPE » (les PPE sont des personnes désignées par la réglementation qui du fait de leurs fonctions ou position (politiques, juridictionnelles ou administratives) sont plus exposées à ces risques) ainsi que des situations à haut risque ;
- Des politiques et des procédures écrites, ainsi que des contrôles raisonnablement conçus pour s'assurer que la Banque n'entre pas en relation - ni ne maintient - de relation avec des Banques fictives ;
- Une politique, basée sur son évaluation des risques et de la situation économique, consistant à ne généralement pas exécuter ou s'engager dans une activité ou relation d'affaires, quelle que soit la devise :
 - pour, pour le compte de, ou au bénéfice de toute personne, entité ou organisation faisant l'objet de Sanctions par la République Française, l'Union européenne, les Etats-Unis, les Nations-Unies, ou, dans certains cas, d'autres sanctions locales dans les territoires dans lesquels le Groupe opère ;
 - impliquant, directement ou indirectement des territoires sous sanctions dont la Crimée/Sébastopol, Cuba, l'Iran, la Corée du Nord ou la Syrie ;
 - impliquant des institutions financières ou des territoires qui pourraient être liés à, ou contrôlés, par des organisations terroristes, reconnues en tant que telles par les autorités compétentes en France, au sein de l'Union européenne, des Etats-Unis ou de l'ONU.
- Le filtrage de nos bases clients et des transactions, raisonnablement conçu pour assurer le respect des lois applicables ;
- Des systèmes et processus visant à détecter les opérations suspectes, et effectuer les déclarations de soupçon auprès des autorités concernées ;
- Un programme de conformité raisonnablement conçu pour prévenir et détecter la corruption et le trafic d'influence conformément à la loi « Sapin II », au U.S FCPA, et au UK Bribery Act.



Dans ce cadre, nous sommes amenés à faire appel :

- à des services fournis par des prestataires externes tels que Dow Jones Factiva (fourni par Dow Jones & Company, Inc.) et le service World-Check (fourni par les prestataires REFINITIV, REFINITIV US LLC et London Bank of Exchanges) qui tiennent à jour des listes de PPE ;
- aux informations publiques disponibles dans la presse sur des faits en lien avec le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme ou des faits de corruption ;
- à la connaissance d'un comportement ou d'une situation à risque (existence de déclaration de soupçons ou équivalent) qui peuvent être identifiés au niveau du Groupe BNP Paribas.

Nous procédons à ces contrôles lors de l'entrée en relation, mais également tout au long de la relation que nous entretenons avec vous, sur vous-même, mais également sur les transactions que vous réalisez. A l'issue de la relation et si vous avez fait l'objet d'une alerte, cette information sera conservée afin de vous identifier et d'adapter notre contrôle si vous entrez de nouveau en relation avec une entité du Groupe BNP Paribas, ou dans le cadre d'une transaction à laquelle vous êtes partie.

Pour répondre à nos obligations légales, nous échangeons entre entités du Groupe BNP Paribas des informations collectées à des fins de LCB/FT, de lutte contre la corruption ou d'application des Sanctions internationales. Lorsque vos données sont échangées avec des pays hors de l'Espace Economique Européen ne présentant pas un niveau de protection adéquat, les transferts sont encadrés par les clauses contractuelles types de la Commission Européenne. Lorsque pour répondre à des réglementations de pays non-membres de l'UE, des données complémentaires sont collectées et échangées, ces traitements sont nécessaires pour permettre au Groupe BNP Paribas et à ses entités de respecter à la fois leurs obligations légales, et d'éviter des sanctions localement ce qui constitue notre intérêt légitime.

Aux fins du partage de données dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, les entités du Groupe BNP Paribas ont organisé le partage des données personnelles des personnes physiques liées à des personnes morales clients de BNP Paribas. Lors de l'échange de données avec une autre entité, nous sommes responsables de traitement conjoints avec cette entité.

