



Notice sur la protection des données personnelles

Responsabilité

DPO Champion France

Date de Publication

Novembre 2023

Table des Matières

1	Quel est l'objet de la présente notice ?	3
2	Quels sont les traitements concernés par cette notice ? Qui est le responsable de traitement ?	3
3	Quel est le cadre légal applicable au traitement de vos données à caractère personnel ?	3
4	Quelles sont les informations que nous traitons ?	4
5	Traitons-nous des catégories particulières de données ?	5
6	Pourquoi traitons-nous vos données ?	5
7	Comment obtenons-nous ces informations ?	6
8	Avec qui partageons nous vos données et pourquoi ?	6
9	Vos données sont-elles en sécurité ?	7
10	Prenons-nous des décisions automatisées sur la base de vos données ?	8
11	Pendant combien de temps conservons-nous vos données ?	8
12	Quels sont les droits dont vous disposez en ce qui concerne vos données ?	8
13	Comment introduire une réclamation concernant le traitement de vos données à caractère personnel ?	9

1 Quel est l'objet de la présente notice ?

La présente notice d'information a pour objet de vous informer sur les traitements de données à caractère personnel mis en œuvre par IQ EQ Management, société par actions simplifiée immatriculée sous le SIREN 431252121 et ayant son siège social sis à 75017 Paris, 92 avenue de Wagram (ci-après « IQ EQ Management », « Nous ») dans le cadre de la fourniture de services à nos clients.

Elle explique comment IQ EQ Management collecte et traite les données à caractère personnel de ses clients personnes physiques ou représentants de personnes morales (mandataire, représentant légal, bénéficiaire effectif, ayant-droit ...), ainsi que celles que nos clients nous communiquent sur leurs propres clients ou autres personnes physiques (intermédiaires en opération de banque, bénéficiaires, investisseurs, débiteurs...) dans le cadre des relations d'affaires que nous entretenons avec ces derniers (ci-après « Vous »).

La présente notice peut être mise à jour à tout moment et s'applique aux activités décrites ci-dessous, ainsi qu'à toute autre activité de traitement renvoyant à la présente notice. D'autres utilisations de vos données à caractère personnel peuvent être couvertes par des notices séparées qu'il vous appartient de consulter (par exemple pour utiliser un de nos sites internet ou en lien avec certains produits ou services).

2 Quels sont les traitements concernés par cette notice ? Qui est le responsable de traitement ?

Elle s'applique dès lors que IQ EQ Management a la qualité de « responsable du traitement » au sens du Règlement général sur la protection des données (RGPD), c'est-à-dire lorsque IQ EQ Management décide comment et pourquoi vos données à caractère personnelles sont utilisées.

Elle ne s'applique pas aux traitements de données à caractère personnel susceptibles d'être opérés par IQ EQ Management pour le compte de ses clients, le traitement de ces données étant alors régi dans le cadre d'accords de traitements de données à caractère personnel conclus avec ces derniers.

3 Quel est le cadre légal applicable au traitement de vos données à caractère personnel ?

La mise en œuvre de traitements de données à caractère personnel par IQ EQ Management est régie notamment par le 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, ci-après désigné « RGPD », ainsi qu'à la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, dite « Loi Informatique et libertés » (ci-après communément désigné la « Règlementation relative à la protection des données à caractère personnel »).

4 Quelles sont les informations que nous traitons ?

Nous traitons les données à caractère personnel qui présentent un intérêt pour notre relation d'affaires ou qui sont nécessaires à la fourniture de nos services.

Les données à caractère personnel que nous collectons comprennent les informations suivantes :

- Des **informations de contact**, par exemple votre nom, vos coordonnées personnelles et professionnelles ;
- Des **informations nécessaires à la souscription et au bénéfice de nos services** (informations résultant d'exigences légales ou réglementaires ou nécessaires à la mise en place des services et à la gestion de la relation d'affaires) , comme :
 - des données d'identification et de connaissance client (données d'état civil, documents d'identité, pays de résidence, justificatif de domicile), notamment dans le cadre de nos obligations de connaissance client (Know Your Customer-KYC)
 - des données fiscales (domiciliation fiscale et autres documents et informations de nature fiscale tels que résidence fiscale, numéro d'identification fiscal, bénéficiaire effectif, pourcentage de participation au capital d'une personne morale, notamment dans le cadre du respect de la loi américaine sur la conformité fiscale des comptes (la « Loi FATCA »)),
 - données relatives à la vie professionnelle (fonctions, cv, expérience, compétence),
 - informations économiques et financières (comme le patrimoine, les montants investis, l'origine des fonds, les coordonnées bancaires),
 - l'historique des transactions (y compris le comportement transactionnel et les enregistrements réglementaires),
- Des **informations sur la relation commerciale**, comme les services que nous vous fournissons, les échanges, les réclamations, le compte rendu de réunions, l'antériorité de votre relation d'affaires avec le Groupe IQ-EQ, y compris les préférences que vous avez exprimées en matière de produits, de services ;
- Des **informations sur la manière dont vous utilisez notre site Internet, notre portail ou les services en ligne** qui vous sont proposés, y compris vos identifiants techniques, et tous vos échanges avec nous, y compris via les réseaux sociaux.

5 Traitons-nous des catégories particulières de données ?

Dans des cas particuliers, lorsque cela est requis par la loi, nous sommes conduits à traiter des catégories particulières de données :

- informations nécessaires à la détermination de votre qualité de personne politiquement exposées (PPE),
- informations en lien avec des mesure de sanctions financières et gels des avoirs et/ou toute autre donnée traitée en rapport avec des infractions, condamnations et mesures de sûreté conformément aux exigences légales et/ou réglementaires applicables ou dans le cadre de la relation d'affaires nouée avec nous.

6 Pourquoi traitons-nous vos données ?

Nous traitons vos données lors de l'entrée en relation d'affaires et dans le cas où nous vous fournissons des services dans le cadre d'un contrat auquel vous êtes partie, dans le cas où nous avons une obligation légale de le faire ou encore dans le cas où nous avons un intérêt légitime à le faire. Les bases légales et finalités de traitement sont les suivantes :

- Exécuter les conventions qui nous lient ou assurer l'exécution de mesures précontractuelles (ex. : délivrance d'un conseil, délivrance d'une proposition, simulation, analyse ...) ; Décider si nous allons proposer des services en votre nom et, dans l'affirmative, à quelles conditions ;
- Poursuivre nos intérêts légitimes de suivre et développer la relation d'affaires avec vous :
 - vous proposer des services pendant toute la durée de notre relation, y compris la gestion de la performance ou la résiliation de ces services ;
 - vous adresser des messages de prospection commerciale.
- Répondre à nos obligations légales et réglementaires notamment en matière d'identification des clients, de connaissance client, de de conformité et gestion des risques (dont vérification de solvabilité, d'obligations fiscales et comptables, lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme, de prévention des conflits d'intérêt), ainsi qu'à des fins de supervision et audit ;
- Poursuivre notre intérêt légitime et celui du Groupe IQEQ d'améliorer nos produits et services et en développer de nouveaux et de mieux comprendre nos relations avec nos clients :
 - effectuer des statistiques, études et analyses, produire des indicateurs,
 - fournir un reporting sur l'ensemble de nos activités commerciales aux actionnaires actuels et potentiels du Groupe IQ-EQ.
- et/ou à toute autre fin spécifique à laquelle vous avez consenti.

7 Comment obtenons-nous ces informations ?

Outre les données à caractère personnel que vous nous communiquez directement ou que nos clients ou partenaires, et leurs mandataires (avocats, comptables etc.), nous communiquent lorsqu'ils sollicitent nos services, ainsi que celles qui sont générées par IQ EQ Management dans le cadre de la fourniture des services demandés, les informations que nous traitons vous concernant peuvent provenir de sources accessibles au public (par exemple les registres des sanctions ou condamnations, les registres publics, la presse, les sites Web, les réseaux sociaux, les fournisseurs de renseignements commerciaux et d'informations financières, tels que les bases de données FACTIVA et World-Check) ou de sociétés ou entités externes (par exemple, des sociétés d'enquête).

8 Avec qui partageons nous vos données et pourquoi ?

Nous sommes susceptibles de communiquer vos données personnelles à des tiers lorsque cela est nécessaire pour vous fournir les produits et services souscrits, lorsque la réglementation nous y oblige.

Ainsi vos données à caractère personnel sont communiquées :

- à nos conseillers spécialisés tels que les juristes et les comptables, ainsi qu'aux personnels habilités du Groupe IQ-EQ en charge de la conformité, des risques et de l'audit interne,
- aux banques, compagnies d'assurance, gestionnaires de patrimoine et autres dépositaires intervenant dans le cadre de la souscription et la gestion des services ou qui sont mandatés par nos clients ;
- aux autorités publiques réglementaires (par exemple l'Autorité des Marchés Financiers), aux autorités fiscales, lorsque la loi nous y oblige ou lorsque ces autorités le demande dans le cadre de leur droit de communication.

Par ailleurs, vos données sont également partagées avec d'autres entités du Groupe IQ-EQ ainsi qu'avec des prestataires de services externes, chargés de réaliser certaines opérations de traitement de données à caractère personnel pour notre compte et qui ont la qualité de sous-traitant au sens du RGPD.

Compte tenu de la dimension internationale du Groupe IQ-EQ, et dans certaines circonstances limitées, nous sommes susceptibles de transférer des données à caractère personnel dans un pays en dehors de l'Espace économique européen, dans le cadre de la mise en place de services partagés destinés à améliorer la qualité de nos services et les délais d'exécution. Ces communications et partages sont susceptibles d'entraîner des transferts de données à caractère personnel en dehors de l'Espace économique européen, y compris vers des pays dont la législation en matière de protection des données diffère de celle applicable au sein de l'Union européenne (Ile de Man et Île Maurice).

Ces transferts sont réalisés en conformité avec la Règlementation relative à la protection des données à caractère personnel. Le Groupe IQ-EQ dispose en effet de politiques globales sur la manière dont il traite et protège les données personnelles et a mis en place les garanties appropriées prévues à l'article 46 du RGPD. Lorsqu'ils ne sont pas couverts par une décision d'adéquation de la Commission européenne (cas de l'Ile Maurice), les transferts sont en effet encadrés par les clauses contractuelles types de la Commission européenne, dont la conclusion permet d'assurer un niveau adéquat de protection aux données à caractère personnel transférées.

Pour plus d'informations sur les mécanismes de transferts mis en place au sein du Groupe IQ-EQ, vous pouvez contacter : france@iqeq.com

9 Vos données sont-elles en sécurité ?

Nous avons mis en place des mesures de sécurité appropriées pour empêcher que vos données personnelles ne soient accidentellement perdues, utilisées de manière non autorisée, modifiées ou divulguées à des tiers non autorisés.

Nos employés, agents, et sous-traitants et autres tiers sont soumis à un devoir de confidentialité.

Nous avons par ailleurs mis en place des procédures pour traiter toute violation présumée de données personnelles et les autorités de protection des données compétentes, ainsi que vous-même serez notifié lorsque nous sommes légalement tenus de le faire.

L'envoi d'informations sur Internet n'est généralement pas totalement sécurisé et nous ne pouvons pas garantir la sécurité des données que vous choisissez de nous adresser de cette manière. Nous avons mis en place des procédures et des mesures de sécurité pour assurer la sécurité de vos données une fois que nous les recevons.

Dans notre effort pour assurer la confidentialité de vos données personnelles, nous avons obtenu des certifications de sécurité qui sont régulièrement évaluées par des tiers. Tous nos collaborateurs sont régulièrement formés à la sécurisation des données et à la conduite à tenir en cas de risque ou d'incident lié à vos données. Nous répercutons ces exigences sur tous nos partenaires et fournisseurs sous la forme de garanties contractuelles.

10 Prenons-nous des décisions automatisées sur la base de vos données ?

À l'heure actuelle, nous ne prenons pas de décisions purement automatisées vous concernant, ce qui signifie que vous ne faites pas l'objet de décisions fondées exclusivement sur un traitement automatisé, produisant des effets juridiques vous concernant ou vous affectant de manière significative de façon similaire.

11 Pendant combien de temps conservons-nous vos données ?

D'une manière générale, les données nécessaires à la gestion de la relation d'affaires ou de la relation contractuelle sont conservées pendant toute la durée de celle-ci augmentée de la durée nécessaire pour nous permettre de protéger les intérêts d'IQ EQ MANAGEMENT ou du Groupe IQ-EQ dans le cadre d'éventuelles réclamations ou actions en justice.

Nous conserverons par ailleurs vos données à caractère personnel collectées dans le cadre de la fourniture de nos services aussi longtemps que nécessaire pour la réalisation des finalités pour lesquelles nous les traitons, ainsi que pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires applicables. Cette durée peut varier en fonction des lois qui s'appliquent aux services que nous proposons et de votre lieu de résidence.

12 Quels sont les droits dont vous disposez en ce qui concerne vos données ?

Conformément aux dispositions du Règlement général sur la protection des données, vous bénéficiez des droits suivants concernant vos données à caractère personnel :

- **Demander à accéder** à vos données à caractère personnel : ce droit vous permet savoir si nous détenons et traitons des données à caractère personnel vous concernant et d'accéder aux données à caractère personnel que nous détenons sur vous sur simple demande de votre part. ;
- **Demander la correction** des données à caractère personnel que nous détenons vous concernant et qui serait incomplètes ou inexactes.

Dans certaines circonstances, notamment lorsque le traitement des données à caractère personnel n'est plus nécessaire pour la réalisation des finalités pour lesquelles elles ont été collectées ou que les données à caractère personnel que nous traitons sont inexactes, vous pouvez :

- **Vous opposer au traitement** de vos données à caractère personnel ou en demander la limitation pour des motifs relatifs à votre situation particulière ; vous avez à cet égard le droit de vous opposer à ce que vos données soient utilisées à des fins de prospection commerciale ;
- **Demander l'effacement** de vos données à caractère personnel, à condition qu'aucune disposition réglementaire ou contractuelle ou d'autres finalités légitimes n'impose leur conservation ;
- **Retirer votre consentement concernant la prospection commerciale.** Vous pouvez retirer votre consentement en cliquant sur le lien de désinscription figurant dans tout courriel de prospection qui vous est adressé ou en envoyant un courriel à l'adresse suivante : france@iqeq.com votre demande sera traitée dans un délai raisonnable.
- **Récupérer une partie de vos données dans un format lisible par une machine** (droit à la portabilité applicable un nombre de cas très limité).

Si vous souhaitez exercer l'un de ces droits, vous pouvez nous contacter à l'adresse suivante :

IQ EQ Management
C/O DPO Champion
92, avenue de Wagram
75017 Paris

france@iqeq.com

13 Comment introduire une réclamation concernant le traitement de vos données à caractère personnel ?

Si vous souhaitez faire une réclamation concernant le traitement de vos données personnelles, veuillez le faire à l'adresse : france@iqeq.com. Si toutefois votre réclamation n'est pas résolue, vous avez le droit d'introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle de la protection des données compétente, soit dans le pays dans lequel vous résidez, soit dans le pays dans lequel le traitement a lieu.

Vous trouverez ici la liste actuelle des autorités de contrôle de la protection des données dans l'UE ainsi que leurs coordonnées :

https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_fr

[Fin]