

Table of Contents

1. Quels sont le périmètre, l'objet et les destinataires de cette Déclaration de Protection des Données ?	1
2. Quels sont les types de Données à caractère personnel susceptibles d'être traités ?	2
3. Selon quels principes procédons-nous au traitement de vos Données à caractère personnel ?	5
4. Quelles sont les bases légales justifiant chaque Traitement de Données à caractère personnel ?	6
5. À qui communiquons-nous vos Données à caractère personnel ?	8
6. Quelles sont les garanties appropriées indispensables sous-jacentes aux transferts de Données ?	9
7. Comment utilisons-nous les outils automatisés et le profilage ?	10
8. Comment protégeons-nous vos Données à caractère personnel ?	11
9. Combien de temps conservons-nous vos Données à caractère personnel ?	11
10. Quels sont vos droits concernant vos Données à caractère personnel ?	11
11. Qui dois-je contacter et comment exercer mes droits ?	12
12. Obligation de secret professionnel de Quintet Private Bank (Europe) S.A. (le Siège) et exceptions y afférentes	13
13. Comment la présente Déclaration de Protection des Données peut-elle être modifiée ?	15
14. Contrôle des versions et métadonnées	16

1. Quels sont le périmètre, l'objet et les destinataires de cette Déclaration de Protection des Données ?

Chez Quintet Private Bank Europe SA et ses filiales (ci-après le « **Groupe** »), les questions de respect de la vie privée et de confidentialité sont prises très au sérieux et nous gérons les Données à caractère personnel conformément aux lois, règlements et directives applicables en matière de protection des données (ci-après la « **Réglementation en matière de Protection des Données** »). La présente Déclaration de Quintet en matière de protection des données (ci-après la « **Déclaration de Protection des Données** ») a été élaborée pour permettre au Groupe de satisfaire aux exigences de la Réglementation en matière de Protection des Données, dont le règlement dit RGPD¹ et d'autres lois

¹ [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, et abrogeant la directive 95/46/CE (Règlement général sur la protection des données) (ci-après le « **RGPD** »).

applicables en matière de protection des données, comme le Data Protection Act (« **UK GDPR** »)² ou toute législation nationale concernant le droit du travail.

La présente Déclaration de Protection des Données (la « **Déclaration** ») est un outil d'information préliminaire officiel destiné à vous indiquer la manière dont nous recueillons et traitons vos Données à caractère personnel lorsque vous envisagez de nouer une relation client ou si vous êtes déjà client du Groupe ou de l'une de ses filiales (« **L'Entité** » ou « **les Entités** »). Les termes « **nous** », « **notre** » ou « **nos** » figurant dans la présente Déclaration de Protection des Données font référence au Groupe.

La présente Déclaration s'applique, que vous soyez l'un de nos clients (*Client privé*), un client potentiellement intéressé par nos services (*prospect*), un actionnaire ou mandataire d'une société cliente³, ou un tiers souhaitant entretenir une relation commerciale avec nous ou avec lequel nous avons entretenu ou entretenons une relation commerciale.

En ce qui concerne les clients professionnels engagés dans une relation Business-to-Business (administration d'actifs, administration de tiers, ...), veuillez consulter la Déclaration BTB (Business to Business) de Quintet pour obtenir de plus amples informations sur les données à caractère personnel traitées.

Veuillez noter que si vous entretenez une relation contractuelle avec nous, la présente Déclaration fait partie de votre contrat et vous êtes tenu(e) d'en respecter les dispositions.

2. Quels sont les types de Données à caractère personnel susceptibles d'être traités ?

L'Entité avec laquelle vous entretenez une relation contractuelle, ou l'Entité avec laquelle vous examinez la souscription de services potentiels, est chargée de déterminer la **finalité** (*ce que nous faisons de vos données à caractère personnel*) et les **modalités** (*manière dont nous gérons vos données à caractère personnel*). Cela signifie que cette Entité agit en qualité de **contrôleur de données** lors de la collecte ou de l'utilisation de vos Données à caractère personnel.

Dans le cadre de la protection des Données, on entend par « **Données à caractère personnel** » toute information permettant l'identification directe ou indirecte d'une personne, et par « **Traitement** »⁴ toute opération ou ensemble d'opérations réalisées sur ces données (*par ex. collecte, transmission, utilisation, extraction, conservation ou partage*).

Ces Données à caractère personnel sont collectées, utilisées, conservées ou extraites par nos soins à partir de vos outils informatiques et peuvent inclure, suivant votre relation avec l'Entité ou votre position au sein de l'Entité, les catégories suivantes :

Catégorie de Données à caractère personnel	Exemples de Données à caractère personnel
Coordonnées	Nom et prénom, adresse postale, adresse électronique, numéros de téléphone

² Règlement Général britannique sur la Protection des Données (« **UK GDPR** »). Le RGPD est repris dans la loi sous le nom de UK GDPR et décrit le régime de protection des données qui s'applique aux entreprises et organisations britanniques. Le traitement des données à caractère personnel est soumis au UK GDPR et au DPA 2018.

³ Pour de plus amples informations, consultez la Déclaration de Protection des Données de Quintet relative aux clients Business-to-Business.

⁴ Cf. Art. 4, RGPD : « **traitement** » désigne toute opération ou tout ensemble d'opérations effectuées ou non à l'aide de procédés automatisés et appliquées à des données ou des ensembles de données à caractère personnel, telles que la **collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la conservation, l'adaptation ou la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, la communication par transmission, la diffusion ou toute autre forme de mise à disposition, le rapprochement ou l'interconnexion, la limitation, l'effacement ou la destruction**.

Quintet - Déclaration de Protection des Données

Catégorie de Données à caractère personnel	Exemples de Données à caractère personnel
Identité	Numéro de carte d'identité ou de passeport, signature (électronique)
Renseignements professionnels	Coordonnées professionnelles, le cas échéant
Données sociodémographiques	Sexe, date et lieu de naissance, nationalité
Données documentaires	Données figurant dans des documents ou des copies de documents (par exemple votre passeport ou votre carte d'identité).
Données libres d'accès et archives publiques	Données figurant dans les archives publiques
Données de traçage et autres données de sécurité	Journaux de contrôle d'accès logique et pistes d'audit de systèmes
Données de localisation	Informations concernant votre localisation physique, pouvant par exemple provenir du lieu où vous utilisez votre carte bancaire
Données financières	Situation, position et antécédents financiers, numéro(s) de compte, actifs et passifs personnels (<i>par ex. portefeuilles et actions</i>)
Données comportementales	Votre attitude face au risque en matière d'investissement (<i>par ex. questionnaire MIFID avant de conclure un contrat</i>)
Données contractuelles	Informations que nous recueillons ou obtenons à votre sujet afin de vous proposer nos produits ou services
Communications	Enregistrement d'appels dans le cadre d'une obligation légale (par ex. MIFID ⁵). Veuillez noter que toute communication nécessaire à la transmission des ordres sur titres entre vous et le personnel du front office, de la salle des marchés ou des services de gestion d'actifs sera enregistrée.
Données transactionnelles	Détails concernant vos placements, actions et portefeuilles-titres, biens immobiliers, dons ou héritages et prêts

⁵Cf. Art 16.7 de la Directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE (MIFID) : « Les enregistrements **incluent l'enregistrement des conversations téléphoniques ou des communications électroniques 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 de clients qui concernent la réception, la transmission et l'exécution d'ordres de clients.** [...] À ces fins, toute entreprise d'investissement prend toutes les mesures raisonnables pour enregistrer les conversations téléphoniques et les communications électroniques concernées qui sont effectuées, envoyées ou reçues au moyen d'un équipement fourni par l'entreprise d'investissement à un employé ou à un contractant ou dont l'utilisation par un employé ou un contractant a été approuvée ou autorisée par elle. »

Quintet - Déclaration de Protection des Données

Catégorie de Données à caractère personnel	Exemples de Données à caractère personnel
Données à caractère personnel relevant d'une catégorie spéciale	<p>En principe, nous ne traitons aucune Donnée à caractère personnel relevant d'une catégorie spéciale ni aucune Donnée à caractère personnel relative aux condamnations et infractions pénales.</p> <p>Toutefois, dans certaines circonstances, vous pouvez être amené à nous communiquer de telles Données (par ex. des données médicales) ou des informations à caractère personnel de nature pénale, qui ne seront collectées et utilisées que si la loi en vigueur le permet (<i>par ex. dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux</i>) ou</p> <ul style="list-style-type: none"> • si vous y avez consenti de manière explicite. • si vous avez rendu ces informations publiques, par exemple si vous avez fait l'objet d'un portrait dans un journal ou un magazine. • lorsqu'il est nécessaire pour nous d'établir, de faire valoir ou de défendre des revendications juridiques. • pour des motifs d'intérêt public majeur, par ex. dans le cadre d'activités de prévention de la fraude ou en vue de souscrire un contrat d'assurance pour vous (Royaume-Uni uniquement).
Marketing	Vos préférences concernant l'envoi de bulletins d'information (<i>par ex. Counterpoint</i>) ou d'invitations à des manifestations.
Vidéosurveillance	Enregistrements de vidéosurveillance lorsque ces dispositifs sont installés pour assurer la sécurité physique de nos locaux et conformément aux exigences légales locales.
Site Internet	Gestion des cookies. Veuillez consulter la Politique de protection des Données du site Internet de Quintet pour de plus amples information concernant l'utilisation des cookies.

Nous collecterons des Données à caractère personnel auprès de vous (*source directe*), d'autres entités de notre Groupe et d'autres acteurs (*source indirecte*) comme suit :

Informations directement collectées auprès de vous :

- Lorsque vous sollicitez nos produits ou services ou lorsque vous remplissez d'autres formulaires ou documents.
- Lorsque vous vous adressez à nous en personne ou par téléphone.
- Lorsque vous nous adressez un courriel ou un formulaire à partir de notre site Internet ou lorsque vous nous envoyez un courrier par la poste.
- Lorsque vous participez aux concours, sondages ou manifestations promotionnelles que nous sommes susceptibles d'organiser.

Informations provenant de tiers avec lesquels nous travaillons :

- Conseillers financiers indépendants.
- Organisations qui vous font connaître auprès de nous ;
- Organismes publics, organismes de contrôle et autorités policières ;
- Sources d'informations publiques et autres organismes selon le produit que vous avez sollicité (*par ex. Anacredit pour les renseignements commerciaux et la prévention des fraudes, ou Transunion (UK)*⁶).
- Sociétés pour lesquelles vous travaillez ou dont vous êtes actionnaire.

À noter

La collecte de certaines données à caractère personnel est nécessaire pour les raisons suivantes :

-pour vous proposer nos services ou continuer à vous proposer une prestation en raison de nos obligations légales (par ex. statut fiscal tel que FATCA⁷ ou règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux). Ce que nous collectons sera expliqué dans le formulaire de demande de prestation ou le formulaire de profil client correspondant. Si vous ne nous communiquez pas les informations requises, nous ne serons pas en mesure de vous proposer certaines prestations.

-lorsque vous êtes un prospect et/ou vous êtes en contact avec la Banque et/ou agissez en qualité de membre du personnel d'une société tierce en relation avec la Banque.

3. Selon quels principes procédons-nous au traitement de vos Données à caractère personnel ?

Le traitement des données à caractère personnel doit respecter les **7 principes de protection des données** :

1. **Licéité** (*nous ne traitons les données à caractère personnel que si nous disposons d'une base légale*), **Équité** (*nous collectons et traitons vos données à caractère personnel d'une manière qui n'est pas indûment préjudiciable, inattendue ou trompeuse pour les personnes concernées*) et **Transparence** (*la présente Déclaration vous informe de la manière dont Quintet suit les règles dans le traitement de vos données à caractère personnel*)
2. **Finalité spécifique** (*nous traitons vos données à caractère personnel uniquement si nous avons clairement identifié et documenté notre ou nos finalité(s)*)
3. **Minimisation des données** (*nous ne collectons que le minimum de données à caractère personnel nécessaires à cette ou ces finalités*)
4. **Exactitude** (*les données à caractère personnel doivent être correctes et à jour*)
5. **Conservation** (*la conservation des données doit être limitée à une durée n'excédant pas celle nécessaire, laquelle peut être définie par la législation nationale*)
6. **Sécurité** (*des mesures techniques et organisationnelles visant à protéger contre l'accès non autorisé, le traitement illicite et la perte ou la destruction accidentelle doivent être mises en œuvre, en assurant la Confidentialité, l'Intégrité, la Disponibilité et la Résilience de nos systèmes d'information*)

⁶ Transunion International UK Limited (ex Callcredit). Le lien suivant fournit de plus amples informations sur la manière dont chacune des trois principales agences de renseignements commerciaux utilise et partage les données à caractère personnel qu'elle reçoit vous concernant <https://www.transunion.co.uk/legal/privacy-centre>

⁷ FATCA signifie Foreign Account Tax Compliance Act, « loi adoptée dans le cadre de la loi HIRE qui exige généralement des établissements financiers étrangers et de certaines autres entités non financières étrangères qu'ils déclarent les actifs étrangers détenus par leurs titulaires de comptes américains ou qu'ils soient soumis à une retenue sur les paiements pouvant être retenus ». Pour de plus amples informations, consultez le [site Internet de l'Internal Revenue Service](#) (organisme public américain)

7. **Responsabilité** (la direction de Quintet est responsable du traitement des données à caractère personnel nécessaires à ses activités commerciales et Quintet a mis en place un cadre de conformité et un registre des activités de traitement pour attester de cette conformité)

4. Quelles sont les bases légales justifiant chaque Traitement de Données à caractère personnel ?

L'activité de Traitement est définie comme toute utilisation ou opération impliquant des données à caractère personnel. Chaque opération de traitement doit être effectuée pour une finalité ou une opération spécifique (*principe de spécificité de la finalité*) et reposer sur une base juridique définie (*principe de licéité*).

Par conséquent, le type et la finalité des Données à caractère personnel que nous traitons dépendent de notre relation. Par exemple, pour évaluer votre aptitude à l'investissement (*par ex. questionnaire MIFID*), des Données à caractère personnel sont susceptibles d'être traitées à des fins d'intégration, de reporting ou, en fonction des actions et des portefeuilles, pour satisfaire aux exigences réglementaires.

En outre, certaines Données à caractère personnel sont traitées à des fins administratives telles que la tenue d'un fichier client. Un traitement de vos Données à caractère personnel peut également être effectué si vous utilisez des ressources informatiques ou visitez nos locaux. Cela peut également inclure toute surveillance effectuée au sein du Groupe (*par ex. l'enregistrement de conversations conformément à la réglementation MIFID*).

Le tableau ci-dessous fournit des précisions sur le type de Traitement de Données à caractère personnel que nous sommes susceptibles d'effectuer.

Base légale	Type d'activités de Traitement
Accord contractuel	<p>Les activités de Traitement sont nécessaires <u>avant de nouer une relation contractuelle ou pour exécuter un contrat</u> afin :</p> <ul style="list-style-type: none"> de dresser un premier profil de risque et d'évaluer les besoins, de vous prodiguer des conseils en matière d'investissement, de gérer vos investissements et d'exécuter vos instructions, d'effectuer et de gérer les paiements qui vous sont dus ou que vous avez instruits, de fournir d'autres services bancaires ou immobiliers et d'autres conseils en matière d'investissement, de gérer les commissions, les intérêts et les frais sur vos comptes ou d'exercer les droits énoncés dans les accords contractuels.
Intérêt légitime	<p>Le traitement de vos informations à caractère personnel est fondé sur l'intérêt légitime lorsqu'il est nécessaire de sauvegarder nos propres intérêts légitimes et que vos intérêts ne prévalent pas sur ces derniers. Nous examinerons les deux intérêts (réalisation d'une évaluation des intérêts légitimes) avant de procéder à un tel traitement. Cette démarche s'effectue au cas par cas, et nous en assurerons un suivi systématique.</p> <p>Ce traitement fondé sur des intérêts légitimes peut être effectué aux fins suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> contrôler, entretenir et améliorer les processus opérationnels internes, les informations, les solutions et services technologiques et de communication ; gérer et surveiller nos locaux à des fins de prévention de la criminalité et de poursuite des contrevenants, d'identification des accidents, incidents et situations d'urgence, et de formation interne ;

Quintet - Déclaration de Protection des Données

Base légale	Type d'activités de Traitement
	<ul style="list-style-type: none"> • procéder à l'évaluation et à l'analyse des Données clients dans le but d'en assurer la gestion, l'amélioration et le contrôle qualité ; • protéger nos droits et intérêts légaux ; • permettre une opération de vente, de réorganisation, de transfert ou toute autre transaction relative à notre entreprise ; • vous proposer des produits susceptibles selon nous de vous intéresser ou à des fins publicitaires, vous inviter à des manifestations, à participer à des études de marché ou à des enquêtes, sauf si vous vous êtes expressément opposé(e) à une telle utilisation.
Exigences légales ou réglementaires	<p>Le Traitement est nécessaire <u>au respect de nos obligations légales et réglementaires</u>, telles que :</p> <ul style="list-style-type: none"> • effectuer des contrôles et surveiller les transactions à des fins de prévention et de détection des délits et pour satisfaire aux dispositions légales concernant le blanchiment de capitaux, la fraude, le financement du terrorisme, la corruption et les sanctions internationales (peut nécessiter le traitement d'informations relatives aux condamnations et infractions pénales) ; • communiquer aux clients des informations obligatoires ou la mise à jour des conditions générales relatives aux produits et services ; • évaluer la viabilité et la pertinence du crédit lors d'une première demande de prêt et pendant toute la durée de la relation, y compris analyser les Données de crédit du client en vue de l'établissement des rapports réglementaires ; • examiner et résoudre les réclamations et gérer les litiges ; • mener des enquêtes sur les infractions aux règles de conduite et aux politiques de l'entreprise commises par nos collaborateurs ; • garantir que Quintet dispose de processus efficaces pour identifier, gérer, surveiller et signaler les risques auxquels elle est ou pourrait être exposée ; • examiner et signaler les incidents ou les situations d'urgence survenant dans les locaux et bâtiments de Quintet ; • coordonner les réponses aux incidents perturbant l'activité et veiller à la disponibilité des installations, des systèmes et des personnels pour poursuivre la prestation des services ; • surveiller les transactions afin de prévenir les abus de marché ; • fournir une assurance quant aux risques importants encourus par Quintet et informer les organes de direction internes et les autorités de surveillance de la capacité de la banque à les gérer efficacement ; • procéder aux opérations générales de comptabilité et d'information financière et réglementaire ; • veiller à la continuité des activités et à la reprise après sinistre, et intervenir en cas d'incidents et de situations d'urgence concernant les technologies de l'information et l'activité commerciale ; • assurer la sécurité des réseaux et des informations, y compris en contrôlant l'accès des utilisateurs autorisés ; • les appels à nos bureaux, appels sur mobiles, courriels, SMS ou autres messages sont susceptibles d'être enregistrés et contrôlés afin de vérifier les instructions que vous

Quintet - Déclaration de Protection des Données

Base légale	Type d'activités de Traitement
	<p>nous transmettez, aux fins de prévention ou de détection des délits, pour nous aider à examiner toute réclamation éventuelle de votre part et pour servir de preuve dans le cadre de tout litige en cours ou éventuel entre vous et nous.</p> <ul style="list-style-type: none"> communiquer des informations aux autorités de police, aux services chargés de l'application des lois, aux autorités de réglementation fiscale ou à d'autres organismes publics et de prévention de la fraude lorsque la loi nous y contraint ;
Consentement	<p>Lorsque vous consentez à ce que nous procédions au traitement de vos données pour une ou plusieurs finalités spécifiques</p> <ul style="list-style-type: none"> confirmer votre identité pour votre authentification lors de service en ligne. activités de traitement portant sur des Données à caractère personnel relevant d'une catégorie spéciale et ne reposant pas sur des exigences légales ou réglementaires. vous adresser des messages de prospection directe pour lesquels vous avez donné votre consentement.

5. À qui communiquons-nous vos Données à caractère personnel ?

Pour remplir les objectifs susmentionnés (cf. [paragraphe 4](#)), nous sommes susceptibles de transmettre des Données à caractère personnel hors du Groupe, comme indiqué ci-dessous. Nous sommes susceptibles de transmettre des Données à caractère personnel pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires ou de communiquer ces données à des organismes publics, des autorités administratives ou judiciaires et des organismes de contrôle. Ces transferts peuvent avoir lieu au sein ou en dehors de l'Espace économique européen (EEE)⁸ ou du Royaume-Uni.

a) Transferts de Données au sein du Groupe

Dans le cadre des Centres de Services Partagés (ci-après « CSP ») au sein du Groupe, nous sommes susceptibles de communiquer vos Données à des Entités du Groupe pouvant être basées au sein ou en dehors de l'UE, comme notre filiale située au Royaume-Uni :

- Chaque société affiliée et chaque filiale est une Entité du Groupe : le groupe Quintet ayant mis en place une organisation matricielle comprenant un certain nombre d'échelons hiérarchiques, il est nécessaire de communiquer certaines de vos Données à caractère personnel au sein du Groupe.
- Le Groupe a centralisé un certain nombre de services d'assistance en mettant en œuvre des Accords de Niveau de Service, y compris un Accord de Traitement des Données si nécessaire. Certains services sont assurés par le Groupe, en tant que Sous-traitant, pour le compte d'autres Entités du Groupe.
- Afin de garantir le respect des obligations légales et de prévenir les abus, le Groupe réalise des audits internes et mène des enquêtes à l'échelle des Entités. Dans le cadre de ces audits ou enquêtes, le contrôleur ou l'enquêteur est susceptible d'accéder à certaines de vos Données à caractère personnel.

b) Transferts de Données à des tiers

Nous sommes également susceptibles de transmettre vos Données à :

⁸ Le Royaume-Uni est un « pays adéquat » jusqu'au 27/06/2025. Cela signifie que le groupe Quintet peut communiquer les Données à caractère personnel de toute personne concernée à sa filiale située au Royaume-Uni sans aucune garantie particulière. Cf. [DÉCISION D'EXÉCUTION DE LA COMMISSION du 28.6.2021](#) constatant, conformément au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil, le niveau de protection adéquat des données à caractère personnel assuré par le Royaume-Uni

Quintet - Déclaration de Protection des Données

- des tiers dans le but de respecter les exigences réglementaires, nos obligations contractuelles, les pratiques d'autorégulation et de marché, les conditions des émetteurs et d'autres exigences en rapport avec les placements ou les produits que vous avez choisis (compagnies d'assurance, prestataires de services de paiement et de cartes et prestataires de services d'ordre de paiement, correspondants bancaires, agents de transfert ou dépositaires) ;
- des tiers fournissant certaines prestations :
 - Services informatiques/opérationnels externalisés à [Lombard Odier T&O Services \(Europe\) S.A.](#)
 - Services et produits informatiques y compris télécommunications, prestataires informatiques y compris fournisseurs de solutions Cloud (par ex. [Microsoft 365 Cloud](#), [plateforme de gestion patrimoniale Pax Familia](#), [plateforme de gestion patrimoniale Intelliflo](#))
 - Prestataires de services de publicité et marketing, y compris solutions numériques et solutions Cloud pour les activités de marketing et les offres (par ex. [HubSpot](#), [Spotler](#)), impression, analyses/études de marché et analyses comparatives, conseil (par ex. [KMPG](#), [Deloitte](#))
- certaines parties qui vous sont directement liées par contrat, comme un conjoint disposant d'un compte joint.

Nous pouvons également être tenus de communiquer des Données en vertu de certaines lois ou sur instruction d'un tribunal ou d'autres instances légales compétentes, ou être autorisés à le faire en vertu de la Réglementation applicable en matière de Protection des Données.

Pour de plus amples informations concernant les tiers agissant en qualité de sous-traitant, veuillez contacter DPOGROUP@QUINTET.COM/ DPO@brownshipley.co.uk.

6. Quelles sont les garanties appropriées indispensables sous-jacentes aux transferts de Données ?

Lorsque nous transmettons des Données à caractère personnel en dehors du pays de votre Entité, nous veillons à ce que des garanties appropriées en matière de Protection des Données soient en place. Cela signifie que nous veillerons à ce qu'elles bénéficient de la même protection que si elles étaient utilisées dans votre propre pays. Nous utiliserons les garanties appropriées conformément à la législation en vigueur dans votre pays. Si vous vous trouvez dans l'EEE ou au Royaume-Uni et que nous transférons des Données à caractère personnel vers un pays de l'EEE ou hors EEE, nous utiliserons l'une des garanties suivantes :

- déploiement de garanties contractuelles adéquates telles que les clauses contractuelles types autorisées par la Commission européenne⁹ ou le UK International Data Transfer Agreement (IDTA)¹⁰ et des mesures supplémentaires recommandées par le Comité européen de la Protection des Données ou l'Autorité de contrôle britannique pour garantir la conformité effective ; ou
- traitement de ce transfert au titre d'une des dérogations prévues par le cadre de protection des données¹¹, par exemple avec votre consentement explicite, pour établir, faire valoir ou défendre des revendications légales, dans la poursuite d'intérêts publics supérieurs ou en raison du fait que le transfert est nécessaire pour protéger les intérêts vitaux d'une personne concernée.

⁹ Cf. [Décision d'exécution](#) (UE) 2021/914 de la Commission du **4 juin 2021** relative aux clauses contractuelles types pour le transfert de données à caractère personnel vers des pays tiers en vertu du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil (Texte présentant de l'intérêt pour l'EEE) et Recommandations 01/2020 sur les mesures qui complètent les instruments de transfert destinés à garantir le respect du niveau de protection des données à caractère personnel de l'UE, Version 2.0, CEPD, 18 juin 2021, p. 9 § 4

¹⁰ Cf. [International data transfer agreement and guidance](#), ICO

¹¹ Cf. Art 49.1.a, [RGPD](#) et [UK GDPR](#)

Pour de plus amples informations à ce sujet, n'hésitez pas à nous contacter (cf. [paragraphe 11](#)).

7. Comment utilisons-nous les outils automatisés et le profilage ?

Comment gérons-nous le profilage ?

Le « profilage » se fonde sur certains aspects de la personnalité, du comportement, des intérêts et des habitudes d'une personne pour établir des prédictions ou prendre des décisions à son sujet.

En tant qu'acteur du secteur bancaire et financier, nous utilisons le profilage pour :

- Gérer vos préférences afin de vous proposer le meilleur service possible : vous pouvez consentir et/ou vous opposer à un tel Traitement lorsque celui-ci est lié à des fins de marketing direct (*par ex. bulletins d'information, invitations à des séminaires ou manifestations, etc.*)
- Vous proposer des produits et services sur mesure :
 - Nous évaluons la pertinence, pour vous, de nos produits avant de vous proposer un service de gestion de portefeuille ou un mandat de conseil (*par ex. dans le cadre de nos services de planification patrimoniale, nous utilisons des outils de profilage internes et externes pour déterminer votre profil de risque*)
 - Nous sommes également susceptibles de vous placer dans des groupes de clients similaires, une pratique connue sous le nom de segmentation de la clientèle (*par ex. pour connaître les besoins de nos clients, nous guider dans la conception de produits et de services destinés à différents segments de clientèle et gérer nos relations clients*)
- Évaluer votre solvabilité : outil système, « credit scoring », pour évaluer votre comportement probable lors du remboursement de la somme empruntée et déterminer s'il est opportun de vous accorder un prêt, à vous ou à votre entreprise
- Contrôler et détecter les activités de blanchiment de capitaux, de terrorisme et de fraude, et évaluer les risques d'infractions dans le cadre de nos obligations réglementaires et légales (*par ex. analyse, entre autres, des Données relatives aux transactions dans le but d'identifier toute situation potentiellement suspecte*)

Comment utilisons-nous le Traitement automatisé des décisions ?

Nous n'utilisons aucun outil automatisé de prise de décision, mais nous utilisons les résultats d'analyse préliminaire de votre situation de certains grâce certains outils automatisés :

- Scoring de crédit : nous analysons votre solvabilité et votre niveau de risque selon des modèle statistiques, ensuite nous soumettons cette analyse à l'approbation d'un comité de crédit.
- Profil [MIFID](#) (= directive concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE) avec un "questionnaire investisseur" afin de vous proposer des produits et services adaptés.
- Scoring [AML](#) (= *Anti Money Laundering* ou directive concernant prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme) pour la gestion d'investissement et la planification patrimoniale : nous monitorons vos données personnelles dès l'entrée en relation pour détecter toute activité frauduleuse ou illicite, en relation avec des crimes financiers ou le financement du terrorisme.

Veillez noter que vous pouvez vous opposer à un tel traitement à tout moment (cf. [10. Quels sont vos droits concernant vos Données à caractère personnel ?](#))

Comment gérons-nous les cookies ?

Pour de plus amples informations, veuillez consulter notre [Politique relative aux cookies](#).

8. Comment protégeons-nous vos Données à caractère personnel ?

Mesures techniques et organisationnelles : la protection adéquate des Données à caractère personnel contre les fuites ou violations est une priorité absolue pour le Groupe. Par conséquent, des mesures techniques et organisationnelles en matière de sécurité ont été prises par le Groupe, comme, suivant les équipements, la protection par mot de passe, le cryptage, les verrous physiques, etc., afin d'assurer un niveau de sécurité approprié au regard des risques que présentent le Traitement et la nature des Données à caractère personnel à protéger :

- Toute Donnée à caractère personnel relevant d'une catégorie spéciale nécessitant d'être traitée sera conservée dans des conditions de sécurité renforcées et spécifiques.
- L'accès aux Données à caractère personnel est autorisé aux salariés dans le seul but de remplir leurs tâches professionnelles et ces salariés sont soumis à une obligation de confidentialité.
- Les droits d'accès aux Données à caractère personnel des Clients/Prospects sont attribués selon le principe de restriction au besoin d'en connaître. En règle générale, l'accès aux Données à caractère personnel des Clients est limité aux Conseillers clientèle et aux services d'administration de la clientèle.

Formation et communication : nous estimons que la protection des Données à caractère personnel relève également de la responsabilité de chacun. Ainsi, tous les salariés du Groupe et toute personne ayant accès aux Données à caractère personnel stockées dans les systèmes informatiques du Groupe reçoivent une formation et une documentation afin d'améliorer leurs compétences pratiques et leurs connaissances en matière de Protection des données. Les directives, procédures ou politiques pertinentes relatives à la protection des Données à caractère personnel seront généralement téléchargées sur l'Intranet du Groupe et tous les salariés du Groupe pourront les consulter.

9. Combien de temps conservons-nous vos Données à caractère personnel ?

Nous ne conserverons vos Données à caractère personnel que le temps nécessaire à la réalisation de l'activité de Traitement concernée et/ou durant la période de conservation des Données à caractère personnel autorisée par la législation en vigueur.

Différentes périodes de conservation sont prévues en ce qui concerne les informations que nous communiquons à d'autres organismes tels que les autorités de police et les services de prévention de la fraude, périodes sur lesquelles nous n'avons qu'un contrôle limité, voire inexistant.

10. Quels sont vos droits concernant vos Données à caractère personnel ?

En vertu du RGPD, vous jouissez d'un certain nombre de droits importants, même s'ils comportent des exceptions.

En résumé, il s'agit des droits suivants :

1. Accéder à vos Données à caractère personnel. Cela inclut le droit d'obtenir une copie des Données à caractère personnel que nous traitons.
2. Rectifier toute Donnée à caractère personnel inexacte ou compléter toute Donnée à caractère personnel incomplète.
3. Solliciter la suppression de vos Données à caractère personnel (« *Droit à l'oubli* »).
4. Vous opposer à tout Traitement fondé sur l'intérêt légitime de l'Entité. Nous mettrons alors un terme au traitement, sauf s'il est justifié par un motif légitime impérieux.
5. Solliciter la limitation du Traitement, par exemple lorsque vous contestez la validité des données ou lorsque le Traitement n'est pas ou n'est plus conforme à la législation en vigueur. Cela signifie qu'à l'exception du stockage, vos Données à caractère personnel ne seront traitées que dans certains cas spécifiques (par ex. pour établir, faire valoir ou défendre des revendications juridiques de l'Entité).
6. Récupérer les Données à caractère personnel que vous nous avez fournies dans un format structuré, usuel et

Quintet - Déclaration de Protection des Données

informatiquement lisible et les transmettre à un autre responsable du traitement dès lors que nous les traitons de manière automatisée sur la base d'un contrat conclu avec vous ou de votre consentement (Portabilité).

7. Retirer votre consentement à tout moment lorsqu'il a été recueilli.

En outre, si vous estimez que nous n'avons pas agi conformément à la législation sur la protection des données, vous pouvez déposer une réclamation auprès de l'autorité de contrôle de votre pays de résidence, de votre lieu de travail ou du lieu de l'infraction présumée.

Pour exercer les droits susmentionnés, veuillez consulter les coordonnées figurant au paragraphe [11. Qui dois-je contacter et comment exercer mes droits ?](#)

11. Qui dois-je contacter et comment exercer mes droits ?

Le Groupe a nommé un Responsable de la protection des Données Groupe chargé de gérer et de contrôler notre conformité avec nos obligations en matière de protection des données. Selon votre site, veuillez contacter les responsables, dont les coordonnées sont indiquées ci-dessous, pour toute question ou préoccupation concernant la présente Déclaration de Protection des Données :

Responsable de la protection des données Groupe,

Quintet Private Bank (Europe) S.A.

43, Boulevard Royal - L- 2955 Luxembourg

Courriel : DPOGROUP@QUINTET.COM

Si vous êtes client de Brown Shipley & Co, vous pouvez également nous contacter par courrier électronique ou postal à l'adresse suivante :

Brown Shipley Data Protection Officer,

No. 1 Spinningfields

1 Hardman Square

Manchester M3 3EB

Courriel : DPO@brownshipley.co.uk

Nous répondrons à vos demandes dans un délai d'un mois à compter de leur réception, sauf si nous devons prolonger ce délai en raison de la complexité et du nombre de demandes.

Pour que nous puissions répondre à votre demande, merci de nous transmettre :

- Suffisamment d'informations permettant de vous identifier (par ex. numéro de compte, nom d'utilisateur, détails d'enregistrement)
- Un justificatif d'identité et d'adresse (copie de votre permis de conduire ou de votre passeport et facture récente d'eau/gaz/téléphone/électricité ou relevé de carte de crédit)¹², et

¹² Cf. Art 12.6, [RGPD](#) : « lorsque le responsable du traitement a **des doutes raisonnables quant à l'identité de la personne physique** présentant la demande visée aux articles 15 à 21, il peut **demander que lui soient fournies des informations supplémentaires nécessaires pour confirmer l'identité de la personne concernée** ».

Quintet - Déclaration de Protection des Données

- une description claire des Données à caractère personnel visées par votre demande, y compris tout numéro de compte ou de référence si vous en possédez un.

À noter

Vous pouvez également déposer une réclamation auprès de l'autorité de protection des données du pays de l'UE dans lequel vous résidez ou du Royaume-Uni, de votre lieu de travail ou du lieu de l'infraction présumée.

Si vous résidez dans l'EEE, veuillez contacter soit la **Commission Nationale pour la Protection des données** basée à Luxembourg : <https://cnpd.public.lu/en.html>, soit votre autorité locale, que vous pouvez trouver sur le site : https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en

Si vous résidez au Royaume-Uni, veuillez contacter l'**Information Commissioner's Office** : <https://ico.org.uk/global/contact-us/>

Vos droits peuvent également être exercés conformément au droit applicable et devant les tribunaux compétents de votre pays de domicile.

12. Obligation de secret professionnel de Quintet Private Bank (Europe) S.A. (le Siège) et exceptions y afférentes

Si vous entretenez une relation contractuelle avec Quintet Private Bank (Europe) S.A. (le « **Siège** »), nous vous invitons à consulter les conditions générales du Siège pour toute information pertinente concernant l'obligation de secret professionnel du Siège en rapport avec les Informations confidentielles (telles que définies ci-dessous) qui vous concernent.

Pour tout prospect en contact avec le Siège, ce dernier prend les mesures suivantes :

Le Siège et son personnel (membres de l'organe de direction, administrateurs, collaborateurs et autres personnes travaillant pour le Siège) sont astreints à des obligations de secret professionnel conformément à la législation luxembourgeoise, en vertu desquelles le Siège est tenu de préserver le secret des informations vous concernant dont il est susceptible d'avoir connaissance ou que vous lui avez confiées (les « **Informations confidentielles** »).

Les Informations confidentielles ne seront communiquées par le Siège que dans les cas où il y est contraint (p. ex. sur injonction d'un tribunal compétent) ou autorisé par la législation luxembourgeoise ou, dans certaines circonstances et conditions, s'il a obtenu votre consentement ou vos instructions à cet effet.

Dans ce contexte, nous attirons votre attention sur le fait que, dans un souci d'amélioration de l'efficacité et de la qualité des tâches opérationnelles liées aux services qu'elle assure et aux activités qu'elle exerce, la Banque est susceptible de confier, en totalité ou en partie, certaines fonctions commerciales, de contrôle ou opérationnelles (ou toute autre fonction pertinente selon le cas) à d'autres Entités ou à des prestataires de services tiers, y compris en utilisant des solutions numériques et basées sur le cloud (ces autres Entités et/ou prestataires de services tiers étant collectivement désignés sous le nom de « **Prestataires de Services** »).

Dans ce contexte, les Prestataires de Services sont susceptibles de consulter et de traiter certaines Informations confidentielles de prospects qui ont été créées ou collectées par le Siège ou qui lui ont été communiquées (que ce soit en personne, par courrier postal ou électronique, télécopie, téléphone ou tout autre moyen), telles que les données et informations permettant de vous identifier personnellement (nom, adresse, lieu de constitution, identité des représentants, domicile fiscal, documentation KYC, etc.), ainsi que les données relatives à vos activités professionnelles

Quintet - Déclaration de Protection des Données

(données générées par le Siège dans le cadre des services qui vous sont ou vous seront fournis, coordonnées professionnelles, informations vous concernant ou concernant votre bénéficiaire effectif, etc.).

Dans le cas de Prestataires de Services non réglementés au Luxembourg, la description et les finalités des fonctions externalisées, les Informations confidentielles de prospects pouvant être transférées et/ou communiquées à ces Prestataires de Services ainsi que les pays dans lesquels ils sont établis sont présentés en détail dans le tableau ci-dessous :

Informations confidentielles susceptibles d'être transmises concernant les clients	Pays d'établissement du Prestataire de services et/ou de ses sous-traitants	Nature des activités externalisées
Nom, prénom, adresse, numéro de carte d'identité, numéro de passeport, identifiants de personne morale, courriers électroniques, transactions, références de compte et positions	Luxembourg et Suisse	Mise à disposition du système bancaire central, exécution de certains services opérationnels (tenue du fichier maître des valeurs mobilières, activités de courtage et de conservation, production de conseils et de relevés pour les clients)
Informations susceptibles de permettre l'identification des Clients, comprenant des données et des détails d'identification personnelle (par ex. nom et prénom, adresse, correspondance, adresse électronique, courriels, lieu d'incorporation, identité des représentants, bénéficiaires effectifs, domicile fiscal, documentation KYC, date et lieu de naissance, numéros de passeport, numéros d'identification fiscale nationaux et internationaux, informations relatives aux comptes)	Pays-Bas, Irlande et France	Solutions et services Cloud, y compris applications et fonctionnalités relatives à la transmission et aux échanges de courriers électroniques, outils bureautiques, outils de communication (audioconférence, téléphone, chats, webinaires), outils de stockage d'informations et de données
Nom, prénom, genre, email personnel, coordonnées (numéro de téléphone, fax, adresse)	Irlande, Pays-Bas	Assistance pour l'envoi de courriels groupés pour les activités marketing
Nom, prénom, adresse, pièce d'identité, passeport, email personnel et numéro de téléphone)	Allemagne	Vérification de l'identité des clients qui souhaitent utiliser le service
Informations susceptibles de permettre l'identification des Clients, comprenant des données et des détails d'identification personnelle (par ex. nom et prénom, adresse, correspondance, adresse électronique, courriels, lieu d'incorporation, identité des représentants, bénéficiaires effectifs, domicile fiscal, documentation KYC, date et lieu de naissance, numéros de passeport, numéros d'identification fiscale	Allemagne, Pays-Bas, France	Signature électronique de documents

nationaux et internationaux, informations relatives aux comptes)		
---	--	--

Le Siège a pris toutes les mesures techniques et organisationnelles raisonnablement nécessaires pour assurer la confidentialité des Informations confidentielles transmises et pour protéger les Informations confidentielles contre tout usage non autorisé, en tenant compte du fait que le niveau de protection des données à caractère personnel (et des informations confidentielles en général) dans les pays tiers peut différer de celui offert au Luxembourg. Les Prestataires de Services sont soit soumis par la loi à une obligation de secret professionnel, soit tenus par contrat de respecter de strictes règles de confidentialité. Les Informations confidentielles qui seront communiquées aux fins décrites ci-dessus ne seront accessibles qu'à un nombre limité de personnes au sein des sociétés Prestataires de Services concernées, selon le principe de restriction au besoin d'en connaître. À moins que la loi ne l'autorise ou dans le but de répondre aux demandes ou aux exigences des autorités nationales ou étrangères de réglementation ou de police, les Informations confidentielles ne seront pas transmises à des entités autres que les Prestataires de Services. Vous reconnaissez et acceptez par la présente la possibilité que les Prestataires de Services ne soient pas assujettis aux règles luxembourgeoises en matière de secret professionnel et que les obligations de secret professionnel qui leur sont applicables puissent être moins contraignantes que la législation luxembourgeoise dans ce domaine.

Dans ce contexte, les destinataires de la Déclaration de Protection des Données qui sont des prospects du Siège sont réputés consentir, autoriser et habilitier la Banque à transmettre les Informations confidentielles aux Prestataires de Services, le cas échéant, dans le cadre des accords d'externalisation décrits dans le tableau ci-dessus, si nous ne recevons pas d'objection écrite de leur part à l'issue de la remise de la présente Déclaration de Protection des Données et de ses futures mises à jour.

13. Comment la présente Déclaration de Protection des Données peut-elle être modifiée ?

Le Groupe se réserve le droit de modifier, compléter et/ou réviser la présente Déclaration de Protection des Données à tout moment. Nous vous contacterons pour vous informer de tout changement. Consultez vos courriels ou notre site Internet.

14. Contrôle des versions et métadonnées

Métadonnées du Document de Politique du Groupe

Auteur	Head of Group DPO
Responsable	Responsable de la protection des données Groupe
Catégorie de Document de Politique	Politique (niveau 1)
Destinataires parmi les sociétés affiliées et le personnel du Groupe	Tous les membres du personnel de l'ensemble des sites et des sociétés affiliées du Groupe
Processus de certification annuel	Non
Dernière date d'approbation et Organe d'approbation	Forum DPO Groupe
Date d'entrée en vigueur	Septembre 2022
Date de révision prévue	Septembre 2023
Documents associés	Déclarations de Protection des Données du Groupe
Alternatives	LON_LIB1-#24651977-v3-Quintet_Privacy_Notice_English
Lois, règlements et normes	Règlement général sur la protection des données 2016/679 (24/04/2016 – en vigueur le 25/05/2018) UK GDPR & Data Protection Act 2018
Taxonomie des risques	Type de risque juridique et de conformité, Sous-type de risque transfrontalier

Contrôle des versions du Document de Politique du Groupe

Version	Organe d'approbation	Date d'approbation	Modifications
1.0 - 3.0	DPO Groupe	23/11/2020	Changements réglementaires - modifications mineures
4.0	DPO Groupe	20/07/2022	Mises à jour réglementaires, vérification avec RPA actifs actuels, tiers (applications Cloud)
	Service juridique Groupe	21/07/2022	Mises à jour du secret bancaire - liste des sous-traitants.
	UK DPO	19/07/2022	Modifications mineures
5.0	Outsourcing	28/10/2022	Mise à jour du tableau section 12
6.0	Control Monitoring Program	10/11/2022	Mise à jour de la section relative au traitement automatisé.