

## POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Crédit Mutuel Investment Managers fait du respect de la vie privée et de la protection des données à caractère personnel une priorité.

Le présent document témoigne de l'engagement pris de mettre en œuvre les mesures techniques et organisationnelles appropriées, lors de la collecte et de l'utilisation des données personnelles des personnes physiques agissant pour le compte d'une personne morale (représentant légal, salarié...) ou les données de personnes physiques qui nous sont transmises pour l'exécution du contrat/service signé (ci-après désigné « personnes concernées »), à l'occasion de la souscription de produits et/ou services et tout au long de notre relation, pour une utilisation responsable des données personnelles.

Les données personnelles des personnes physiques agissant pour des besoins professionnels (entreprise individuel, artisan..), relèvent de la politique de protection des données personnelles des particuliers.

Toutes les personnes physiques dont les données personnelles nous sont transmises doivent être informées, notamment de leurs droits. La présente politique de protection des données personnelles peut être transmise aux personnes concernées afin de leur présenter les modalités de traitement de leurs données par Crédit Mutuel Investment Managers.

Dans la présente politique, lorsque nous désignons les données personnelles par « vos données », il s'agit des données des personnes physiques concernées.

Crédit Mutuel Investment Managers s'engage à respecter toutes les obligations lui incombant résultant de la réglementation applicable au traitement de données à caractère personnel, spécialement :

- Du règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 applicable depuis le 25 mai 2018 (ci-après, « *le règlement européen sur la protection des données* » ou « RGPD »).
- De la Loi Informatique et Libertés n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée ;
- De toutes recommandations de toute autorité de Contrôle.

Les données personnelles sont aussi protégées par le secret professionnel auquel nous sommes tenus.

### 1. Quelques définitions

« **Donnée personnelle** » : toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou pouvant être identifiée directement ou indirectement par un élément d'identification tel qu'un nom, un numéro de téléphone, une adresse postale, une adresse e-mail, un numéro d'identification, des données de localisation...

« **Traitement de données personnelles** » : toute opération réalisée sur des données personnelles telle que la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la conservation, l'adaptation, la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, l'interconnexion, la limitation, l'effacement, la destruction...

« **Responsable du traitement** » : la personne physique ou morale, publique ou privée ou le service, qui détermine seul ou avec d'autres les finalités et les moyens du traitement.

« **Sous-traitant** » : la personne physique ou morale, publique ou privé, ou le service qui traite des données personnelles pour le compte du responsable de traitement.

## **2. Le Délégué à la Protection des Données**

Spécialisé en matière de protection des données personnelles, chargé d'informer et de conseiller le responsable de traitement, de veiller au respect de la réglementation applicable, interlocuteur privilégié de la Commission nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL), le Délégué à la Protection des Données est un gage de confiance et un garant de l'exercice des droits des personnes sur le traitement des données.

## **3. Les Données personnelles collectées**

Les données personnelles que nous collectons ou détenons sont strictement nécessaires à notre activité pour nous permettre de vous proposer des produits et/ou des services adaptés.

Nous sommes amenés à collecter :

- Des données relatives à l'identité telles que prénom(s), nom(s), date et lieu de naissance...
- Des données relatives aux coordonnées telles que l'adresse postale, l'adresse e-mail professionnelle, le(les) numéro(s) de téléphone,
- Des données relatives à la situation professionnelle.

Les données peuvent être collectées directement auprès des personnes concernées ou auprès des sources suivantes (liste non exhaustive) :

- Les publications ou bases de données telles que le Journal Officiel, le Bulletin Officiel des Annonces Civiles et Commerciales
- Les organismes de lutte contre la fraude
- Les sites internet, réseaux sociaux concernant des données que vous avez rendues publiques.
- Les parrainages
- L'utilisation de fichiers prospects

## **4. Les finalités des traitements**

Les finalités des traitements des Données à caractère personnel sont :

- la connaissance des personnes physiques (dirigeant ou autres interlocuteurs de personnes morales dont nous gérons les comptes),
- l'acheminement des communications inter-entreprises à destination de l'interlocuteur concerné,
- la communication d'informations relatives à des produits et services, notamment par emails, alertes sur mobile, courriers, sms ou appels téléphoniques. Ces communications concernent nos services et produits existants ainsi que les nouveaux services, les offres exclusives qui pourraient vous intéresser. Vous pouvez nous faire savoir à tout moment que vous ne souhaitez plus recevoir de communications commerciales. Si vous nous demandez de ne plus recevoir de communication ou si vous souhaitez recevoir à nouveau ces communications, nous conserverons une trace informatique de ces demandes, à titre de preuve.
- l'exécution du contrat qui nous lie à la personne morale.

## **5. Les fondements juridiques des traitements**

Nous collectons et utilisons vos données personnelles sur la base des fondements suivants :

- l'exécution d'un contrat conclu ou vous fournir les informations précontractuelles
- la réponse à nos obligations légales et réglementaires
- la réponse à nos intérêts légitimes réciproques

## **6. Les destinataires des données personnelles collectées et traitées**

Vos données personnelles ne sont communiquées qu'à des destinataires habilités et déterminés.

Ces destinataires peuvent avoir accès à vos données dans les limites nécessaires à l'accomplissement des finalités décrites ci-dessus.

Peuvent être destinataires :

- Notre établissement en tant que responsable de traitement,
- Notre personnel habilité du réseau commercial et de la direction commerciale,
- Les établissements et sociétés membres du groupe auquel nous appartenons et nos partenaires
- Les prestataires et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte
- Les garants
- Les courtiers et assureurs
- Les autorités judiciaires et/ou administratives dûment habilitées
- Les professions réglementées (exemples : notaires, avocats, huissiers)

#### **7. La conservation de vos données personnelles (les données des dirigeants suivront le même régime que celles de personne morale en termes de conservation)**

Vos données personnelles sont conservées pendant toute la durée de la relation tant que la personne morale utilise nos produits et services. Elles pourront être conservées au-delà de la relation, notamment pour nous conformer à la réglementation applicable, pour faire valoir nos droits ou défendre nos intérêts.

Vos données pourront être archivées pour une durée plus longue pour la gestion de réclamations et/ou de contentieux, pour répondre à nos obligations réglementaires, pour satisfaire la demande des autorités judiciaires ou administratives dûment habilitées.

Concernant les clients, en fonction de leur nature et de la législation applicable, les données pourront être conservées jusqu'à 10 ans après la fin de la relation ou de l'opération.

Vos données personnelles sont donc conservées pour la durée nécessaire à l'accomplissement des finalités pour lesquelles elles sont collectées et traitées. Elles seront détruites en toute sécurité ou sont anonymisées.

Lorsque des données à caractère personnel sont collectées pour plusieurs finalités, elles sont conservées jusqu'à épuisement du délai de conservation ou d'archivage le plus long.

#### **8. Le transfert des données personnelles en dehors de l'Union Européenne**

Vos données personnelles pourront être transférées dans des cas limités et pour des finalités strictement encadrées vers un pays situé hors de l'Union Européenne. Nous nous assurerons qu'elles sont protégées :

- Par l'existence d'une décision d'adéquation rendue par la Commission Européenne qui reconnaît au Pays destinataire un niveau de protection adéquat ;
- Si le niveau de protection n'a pas été reconnu comme équivalent par la Commission Européenne, nous nous appuyons sur la mise en place de garanties appropriées telles que des clauses contractuelles types approuvées par la Commission Européenne.

#### **9. Vos droits**

Vous disposez de droits concernant la collecte et le traitement de vos données personnelles, qui pourront être exercés dans les conditions fixées par la réglementation en vigueur, à savoir :

- Le droit d'être informé de façon compréhensible, aisément accessible sur les finalités des traitements et de leur durée de conservation tel que précisé ci-dessus;
- Le droit d'accès à vos données;
- Le droit de rectification et d'obtenir la modification de vos données qui seraient inexactes ou incomplètes ;

- Le droit à l'effacement de vos données à moins que nous ayons des raisons légales ou légitimes de les conserver ;
- Le droit de vous opposer au traitement lorsque celui-ci est fondé sur l'intérêt légitime du responsable du traitement ;
- Le droit de vous opposer, à tout traitement et sans frais, sans avoir à motiver sa demande, à ce que vos données soient utilisées à des fins de prospection commerciale à destination de la personne morale ;
- Le droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) 3 Place de Fontenoy TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07 ou sur le site [www.cnil.fr/fr/plaintes](http://www.cnil.fr/fr/plaintes).

Nous tenons à préciser que l'exercice de certains de ces droits peut entraîner au cas par cas pour la société l'impossibilité de fournir la prestation.

Vous pouvez exercer l'un des droits énumérés ci-dessus, en écrivant à l'adresse suivante : MONSIEUR LE DELEGUE A LA PROTECTION DES DONNEES, 63 chemin Antoine Pardon, 69814 TASSIN CEDEX

#### **10. La sécurité de vos données personnelles**

Nous mettons en œuvre des mesures techniques et organisationnelles afin de protéger vos données, notamment la mise en place de mesures de sécurité physiques, logiques, organisationnelles appropriées, le chiffrement, l'anonymisation pour garantir la confidentialité et l'intégrité de vos données et éviter tout accès non autorisé.

#### **11. La mise à jour de la politique de protection des données personnelles**

Notre politique de protection des données personnelles sera régulièrement actualisée pour tenir compte des évolutions législatives et réglementaires.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version mise à votre disposition sur nos sites.