

## NOTICE DE PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

La protection des données personnelles de nos clients (prospects y compris) et des tiers qui leur sont liés (ci-après les « tiers liés », comme l'ayant droit économique, les membres d'un organe, le détenteur de contrôle, le bénéficiaire d'un paiement ou un mandataire), de nos prestataires et de tout autre tiers dont nous pourrions posséder les données est au cœur de nos préoccupations.

Banque Audi (Suisse) SA (ci-après la « Banque ») traite (c'est-à-dire, collecte, enregistre, conserve, utilise, modifie, communique, archive, efface ou détruit) des données personnelles, y compris sensibles, dans le cadre de ses activités afin, mais pas uniquement, de fournir les services bancaires et financiers convenus et de respecter ses obligations légales et réglementaires.

Vous trouverez ci-après des informations importantes relatives au traitement par la Banque de vos données personnelles et à vos droits en la matière.

La présente Notice de protection des données personnelles (la « Notice ») complète les Conditions générales et toutes autres dispositions contractuelles de la Banque, sans les remplacer. En cas de contradiction entre la Notice et les Conditions générales, ces dernières s'appliquent en priorité.

### **1) Quelles sont les données personnelles que traite la Banque et d'où proviennent-elles ?**

Les données personnelles sont toutes les informations concernant une personne physique identifiée ou identifiable. Elles peuvent, en raison de leur nature, être qualifiées de sensibles.

Il s'agit en particulier des coordonnées privées d'une personne (par exemple, nom/prénom, adresse, numéro de téléphone, adresse email), d'informations personnelles (par exemple, date et lieu de naissance, photos, enregistrements vidéo ou audio), d'informations sur la situation familiale (par exemple, état civil, nom/prénom du conjoint, nombre d'enfants), de documents et d'informations d'identification (par exemple, passeport, carte d'identité ou permis), de données d'authentification (comme un spécimen de signature), d'informations de nature professionnelle (par exemple, coordonnées professionnelles, historique de l'expérience professionnelle ou pouvoirs de représentation), ou encore d'informations de nature bancaire (par exemple, coordonnées bancaires, informations relatives à des investissements ou des transactions, historique financier et de crédit) et financière (par exemple, extraits de poursuites, informations relatives aux revenus, à la fortune mobilière et immobilière ou aux impôts). Dans certaines circonstances, en particulier lorsque la loi applicable l'autorise, la Banque peut également traiter des informations relatives à des procédures et condamnations pénales.

Les données personnelles de nos clients et des tiers liés proviennent, en premier lieu, directement du client ou du tiers lié concerné. La Banque peut également collecter des données provenant de sources externes accessibles au public, soit en particulier a) de bases de données d'autorités officielles (par exemple, registre des poursuites, registre du commerce ou listes de sanctions), b) d'Internet, de réseaux sociaux et d'autre base de données comportant des données rendues publiques par les clients et tiers liés, ou c) d'informations disponibles via des services d'abonnement (par exemple, Bloomberg et Reuters). Enfin, elle peut également traiter des données qu'elle collecte directement auprès d'autres tiers comme un gérant de fortune ou un apporteur d'affaires.

### **2) A quelles fins la Banque utilise-t-elle les données personnelles traitées ?**

Les données personnelles sont traitées par la Banque si et lorsqu'un tel traitement est nécessaire et en fonction de la finalité du traitement, soit en particulier afin de fournir ses services, respecter ses obligations légales et réglementaires et/ou poursuivre ses intérêts légitimes ; vos données personnelles

sont également traitées du fait de votre consentement. Si les données personnelles devaient être traitées à d'autres fins, la Banque vous en informerait ou informerait toute personne concernée au préalable. Le traitement des données personnelles peut ainsi poursuivre plusieurs finalités, décrites ci-après :

▪ **Respect de nos obligations contractuelles**

La Banque est amenée à traiter des données personnelles dans l'accomplissement de ses obligations contractuelles, et notamment aux fins de :

- l'entrée en relation d'affaires, avec notamment le traitement de toutes les données pour mieux connaître le client (« Know Your Customer ») ;
- la gestion de la relation d'affaires et la fourniture du/des services bancaires et financiers convenus, y compris la communication d'informations sur les produits et services que la Banque propose, la souscription et l'administration d'instruments financiers, le traitement de questions et de plaintes, la localisation du client, voire d'héritiers, ou encore la fermeture de compte selon les circonstances ;
- en général, la communication avec le client et l'envoi d'informations importantes comme la mise à jour des Conditions générales.

▪ **Respect de nos obligations légales/réglementaires**

La Banque est, de par les lois et réglementations qui lui sont applicables, tenue de traiter les données personnelles. Du reste, toute personne qui veut établir et maintenir une relation d'affaires avec la Banque est tenue de fournir certaines données personnelles à la Banque en raison notamment des dispositions en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme qui lui imposent un certain nombre d'obligations de diligence.

La Banque traite les données personnelles aux fins suivantes :

- en général, la conformité avec la réglementation applicable, en particulier la réglementation des marchés financiers et la réglementation fiscale ;
- les formalités d'identification et de clarification à l'entrée en relation d'affaires et tout au long de la relation ;
- la conformité avec toute mesure prise en œuvre en matière de sanctions et d'embargos ;
- la coopération avec toutes autorités compétentes, notamment en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ou d'échange automatique de renseignements en matière fiscale ;
- la communication de documentation et conformité d'informations conformément à la Loi sur les services financiers (LSFin) ;
- l'évaluation et le contrôle des risques, notamment risques de marchés, risques de crédits, risques opérationnels, risques de liquidités, risques juridiques et de réputation ;
- la détection et la prévention des fraudes et d'autres infractions, notamment par l'enregistrement d'entretiens téléphoniques et de communications électroniques avec toute personne concernée.

#### ▪ **Poursuite des intérêts légitimes de la Banque**

La Banque peut également traiter des données en lien avec les intérêts personnels qu'elle poursuit, comme :

- l'envoi de communications marketing susceptibles d'intéresser le client ;
- tout traitement en vue du développement de la relation d'affaires ;
- tout traitement visant la constatation, l'exercice ou la défense de ses droits, dans une procédure judiciaire, administrative ou pénale ou dans le cas d'une investigation menée par une autorité publique ;
- tout traitement qui vise à améliorer l'organisation interne et les activités opérationnelles de la Banque, y compris la gestion des risques ;
- tout traitement des données personnelles à des fins statistiques et de développement d'offres ;
- tout traitement des données personnelles afin de garantir la sécurité des systèmes informatiques et des canaux de communication ;
- l'enregistrement de conversations téléphoniques et de communications électroniques afin de protéger les intérêts de la Banque et améliorer la qualité des services fournis, former les collaborateurs et gérer les risques de la Banque.

#### ▪ **Du fait du consentement**

Conformément aux Conditions générales, le client consent à tout traitement de ses données personnelles par la Banque dès lors qu'il poursuit l'une des finalités énumérées ci-dessus.

Le consentement peut être révoqué à tout moment ; la révocation ne s'applique qu'à des traitements futurs et n'affecte en aucun cas la licéité de traitements déjà effectués.

La révocation du consentement ne peut affecter le traitement des données personnelles obligatoire de par la loi ou ordonné par une autorité administrative, judiciaire ou pénale compétente, ni le traitement des données nécessaire à la poursuite par la Banque de ses intérêts légitimes comme la constatation, l'exercice ou la défense d'un droit en justice. Par ailleurs, la Banque souligne qu'elle ne sera plus en position de fournir ses services ou de proposer certains produits si elle n'est pas autorisée à traiter les données personnelles, voire devoir mettre un terme à la relation bancaire avec le client.

### **3) La Banque procède-t-elle à du profilage ou à la prise de décision automatisée ?**

La Banque peut évaluer certaines caractéristiques personnelles des clients et/ou tiers liés sur la base de processus automatisés de traitement de données personnelles (profilages) afin, notamment :

- de respecter des exigences légales et réglementaires (par exemple lutte contre le blanchiment d'argent ou contre le financement du terrorisme au moyen de technologies permettant d'identifier le niveau des risques associés à un client et/ou tiers lié ou à l'activité d'un compte) ;
- de leur proposer des offres et/ou des conseils personnalisés ou encore des informations sur les produits et services de la Banque conformes à leurs besoins.

La Banque ne recourt pas à la prise de décision individuelle automatisée en rapport avec des clients et/ou des tiers liés. Si la Banque devait, à l'avenir, être amenée recourir à des décisions individuelles

automatisées dans le cadre de ses relations commerciales avec sa clientèle, elle le fera en conformité avec les exigences légales et réglementaires applicables.

#### **4) Les données personnelles peuvent-elles être transmises à des tiers et, en tel cas, à qui et où ?**

La Banque peut, dans le cadre de ses activités, être amenée à transmettre des données à des tiers en Suisse ou à l'étranger, que ce soit afin de respecter ses obligations contractuelles et réglementaires, dans la poursuite d'un intérêt légitime ou encore en raison du consentement de la personne concernée (voir buts figurant à la question n° 2).

Les tiers auxquels la Banque peut en être amenée à transmettre des données personnelles sont en particulier :

- les autres établissements financiers ou acteurs des marchés financiers (comme les dépositaires tiers ou centraux, courtiers, bourses, registres, etc.), notamment pour l'exécution d'instructions ;
- les sous-traitants en cas d'externalisation conformément aux Conditions générales (par exemple, pour l'informatique ou l'administration) ;
- l'organe de révision externe et les conseillers juridiques et consultants externes ;
- la maison mère, dans le cadre notamment de la gestion des risques au niveau du Groupe Audi ;
- les autorités compétentes qu'il s'agisse d'autorités administratives (comme l'Autorité de surveillance des marchés financiers (FINMA)), judiciaires ou pénales.

La Banque communique des données personnelles en Suisse ou à l'étranger, en particulier dans les circonstances suivantes :

- la conclusion ou l'exécution de ses obligations contractuelles directement ou indirectement liées à ses relations d'affaires, conformément à ses Conditions générales ;
- la défense de ses intérêts et l'exercice de ses droits devant toutes autorités administratives, pénales ou judiciaires ;
- la décision d'une autorité judiciaire, administrative ou pénale compétente l'ordonnant de transmettre les données personnelles (i.e. sauvegarde d'un intérêt public prépondérant) ; ou encore
- lorsque la réglementation l'exige (par exemple, obligation d'annonce boursière).

Dans les cas susmentionnés, la Banque pourrait être amenée à transférer les données vers un Etat étranger qui, du point de vue de la réglementation suisse, n'offre pas un niveau de protection adéquat des données personnelles. Le Conseil fédéral tient la liste accessible au public des Etats garantissant un niveau de protection adéquat des données selon la Suisse ; cette liste figure à l'annexe 1 de l'Ordonnance sur la protection des données. Si un Etat vers lequel des données sont communiquées ne figure pas sur la liste, la Banque veille à obtenir le consentement du Client ou à mettre en place les garanties appropriées.

#### **5) Combien de temps les données personnelles sont-elles conservées ?**

La Banque conserve les données personnelles de toute personne concernée aussi longtemps que cela est nécessaire pour répondre à ses obligations légales et contractuelles, mais également pour protéger exercer ses droits ou protéger ses intérêts. En général, en Suisse, les données personnelles de clients

et tiers liés sont conservées durant les 10 ans qui suivent la fin de la relation d'affaires ou la fin d'une transaction. Lorsque certaines données personnelles ne sont plus nécessaires pour atteindre le but recherché, elles sont effacées ou anonymisées.

## **6) Comment protégeons-nous vos données personnelles ?**

La confidentialité des données personnelles que la Banque est amenée à traiter est au cœur de ses préoccupations. La Banque a donc mis en œuvre des mesures organisationnelles et techniques adéquates afin de les protéger contre toute forme de traitement illicite (par exemple, divulgation ou accès non autorisé).

La Banque rappelle qu'elle est soumise à des obligations de confidentialité, découlant en particulier du secret bancaire qui protège les données personnelles. Tout client est prié de se référer aux Conditions générales de la Banque qui précise les obligations de la Banque en la matière et rappelle les situations dans lesquelles elle est déliée du secret bancaire.

Les prestataires de services et sous-traitants ont l'obligation contractuelle de garantir la confidentialité des données personnelles qu'ils traitent et d'en assurer la protection, dans la limite de la réglementation qui leur est applicable.

## **7) Quels sont vos droits de protection des données ?**

Toute personne dont les données personnelles sont traitées par la Banque a, dans les limites de la réglementation applicable, les droits suivants :

- droit d'accès à ses données personnelles ;
- droit de rectification de ses données personnelles si celles-ci sont inexactes ou incomplètes ;
- droit de demander la limitation du traitement de ses données personnelles ou de s'y opposer ;
- droit de retirer son consentement au traitement de ses données personnelles dans la mesure où le traitement en question découle du consentement (par exemple, lorsque les données personnelles sont utilisées à des fins de marketing) ;
- droit de demander à ce que ses données personnelles soient effacées dans la mesure où elles ne sont plus nécessaires ;
- droit à la portabilité de données personnelles (i.e. à ce qu'elles lui soient transmises sous un format électronique) lorsque les conditions sont remplies et que le traitement repose sur le consentement de la personne concernée.

## **8) A qui pouvez-vous vous adresser vos questions sur le traitement de vos données au sein de la Banque ?**

Si vous avez des questions sur le traitement de vos données personnelles ou souhaitez avoir accès à vos données personnelles traitées par la Banque en sa qualité de responsable de traitement, veuillez prendre contact avec nous aux coordonnées suivantes :

Par courriel à l'adresse email : [bas-lpd@bankaudipb.com](mailto:bas-lpd@bankaudipb.com)

Ou par correspondance à l'adresse suivante :

Banque Audi (Suisse) SA

Cours des Bastions 18

1211 Genève 12

Si vous deviez ne pas être satisfait de notre réponse ou du traitement de vos données, vous pouvez prendre contact avec le Préposé fédéral à la protection des données et la transparence.

**9) Quel est le traitement des données sur le site Internet et les applications de la Banque ?**

Pour plus d'informations sur le traitement et la protection des données lors de l'utilisation du site Internet ou les applications de la Banque, veuillez vous référer au document « Terms of use » que vous pouvez consulter ici ([www.bankaudipb.com](http://www.bankaudipb.com)).

**10) Mise à jour de la Notice**

La Banque se réserve le droit de modifier en tout temps la présente Notice. Toute modification ou mise à jour de la présente notice sera mise à votre disposition sur le site Internet de la Banque.