

# Avis de confidentialité – Clients et tiers de SMBC EMEA

## Introduction:

Le présent avis s'applique aux personnes physiques qui sont clientes des entités de SMBC situées en Europe, au Moyen-Orient et en Afrique ("**SMBC EMEA**", "**nous**" ou "**notre**"), telles que listées à la section 9 de cet avis, ainsi qu'à toute personne ayant fourni ses données personnelles à une entité SMBC EMEA, y compris les clients potentiels et les tiers.

Cet avis explique comment les entités SMBC EMEA se conforment aux lois et réglementations applicables en matière de protection des données et de confidentialité, y compris, mais sans s'y limiter, au Règlement Général sur la Protection des Données (UE) 2016/679 ("**RGPD**"), dans toutes les juridictions où elles fournissent ou reçoivent des produits et services.

## 1. Types de données collectées :

Nous collectons différents types de données personnelles afin de fournir nos services. Les catégories de données que nous recueillons incluent :

- **Informations de contact** : nom, adresse, adresse e-mail et numéro de téléphone.
- **Informations d'identité** : date de naissance, nationalité, numéros d'identification (ex. : passeport ou carte d'identité nationale), et autres identifiants.
- **Informations financières** : coordonnées bancaires, historique des transactions, historique de crédit et autres données financières.
- **Captures d'image** : images et enregistrements vidéo capturés par les systèmes de vidéosurveillance (CCTV) à des fins de sécurité.
- **Informations de communication** : enregistrements de vos communications avec nous, tels que les e-mails et autres correspondances. Cela peut également inclure des enregistrements audio de vos interactions avec les entités SMBC EMEA, lorsque requis par la réglementation (ex. : MiFID II), via des outils de collaboration et des plateformes de communication, ainsi que des appels téléphoniques ou des messages vocaux.
- **Informations d'accès au compte** : détails relatifs à votre accès et à l'utilisation de nos services en ligne, y compris les identifiants de connexion et les journaux d'activité.
- **Informations sur la relation** : informations concernant votre relation avec nous, telles que l'historique de votre compte, vos préférences et vos interactions avec nos services.

## 2. Base légale du traitement :

Nous collectons et traitons les données personnelles des fins diverse, chacune étant alignée sur des bases légales spécifiques afin de garantir la conformité avec les réglementations en matière de protection des données. Les finalités pour lesquelles nous traitons vos données incluent :

- **Obligations légales :**
  - Pour se conformer aux exigences légales et réglementaires, telles que les obligations de déclaration, les lois fiscales et autres obligations statutaires.
- **Obligations contractuelles :**
  - Pour remplir nos engagements contractuels, notamment fournir des services, gérer des comptes, traiter des transactions et répondre aux demandes liées aux contrats.
- **Tâches d'intérêt public :**
  - Pour exécuter des tâches effectuées dans l'intérêt public ou dans l'exercice de l'autorité officielle, telles que les mesures de santé et de sécurité publiques.
- **Intérêts légitimes :**
  - Pour poursuivre nos intérêts commerciaux légitimes, notamment :
    1. **Gestion d'entreprise** : Assurer une gestion efficace et efficiente de nos opérations.
    2. **Conformité** : Respecter les politiques internes et les réglementations externes.
    3. **Audits** : Réaliser des audits internes et externes pour garantir l'exactitude et la conformité.
    4. **Administration du site web** : Gérer et améliorer notre site internet et nos services en ligne.
    5. **Conseils professionnels** : Solliciter et fournir des conseils professionnels pour soutenir les décisions commerciales.
    6. **Communications marketing** : Promouvoir nos produits et services auprès des clients existants et potentiels par e-mail, courrier, etc. (Pour les informations sur le retrait – voir Droits des personnes concernées).
    7. **Gestion des risques** : Identifier, évaluer et atténuer les risques pour notre entreprise.

- **Consentement explicite :**

- Pour traiter les données personnelles à des fins spécifiques lorsque le consentement explicite a été fourni par la personne concernée.  
*(Retrait du consentement – voir Droits des personnes concernées)*

### 3. Partage et divulgation des données :

Nous pouvons partager des données personnelles avec diverses entités et personnes afin de remplir nos obligations et de fournir nos services. Les catégories de destinataires incluent :

- a) **Au sein du Groupe Financier Sumitomo Mitsui (SMFG) :**

Pour assurer une gestion efficace et efficiente de nos opérations et services.

- b) **Agences de référence de crédit et tiers :**

À des fins telles que la lutte contre le blanchiment d'argent (AML), la connaissance du client (KYC) et les vérifications des personnes politiquement exposées (PEP).

- c) **Tiers ayant présenté des clients, fournisseurs ou agents :**

Les données personnelles peuvent être partagées avec des tiers ayant présenté des clients, fournisseurs ou agents, afin de faciliter les relations commerciales et les transactions.

- d) **Prestataires de services :**

Nous pouvons faire appel à des prestataires pour nous aider dans diverses fonctions, notamment :

- Systèmes informatiques
- Services d'impression

- e) **Conseillers professionnels :**

Les données personnelles peuvent être divulguées à des conseillers professionnels tels que des auditeurs et des avocats afin d'obtenir des conseils spécialisés et de garantir la conformité aux exigences légales et réglementaires.

- f) **Autorités publiques :**

Nous pouvons partager des données personnelles avec des autorités compétentes, notamment :

- Administrations fiscales
- Tribunaux
- Régulateurs
- Organismes gouvernementaux

- g) **En cas de changements d'entreprise :**

En cas de changements d'entreprise tels que des fusions, des ventes ou des transferts ("EMEA")

d'actifs, les données personnelles peuvent être divulguées aux parties concernées par la transaction.

#### 4. Transferts transfrontaliers de vos informations personnelles :

Lorsque nous transférons vos informations personnelles entre différentes juridictions, nous veillons à ce que ces transferts soient conformes à toutes les lois et réglementations pertinentes en matière de protection des données.

Par exemple, lors du transfert de vos informations personnelles vers ou depuis un tiers situé dans une autre juridiction, nous devons vérifier que la juridiction vers laquelle les données sont transférées pour des besoins de traitement offre un niveau adéquat de protection des données. Dans le cas contraire, nous devons mettre en œuvre des garanties pour protéger vos informations personnelles.

Ces garanties peuvent inclure des clauses contractuelles types approuvées par les autorités locales de protection des données.

#### 5. Conservation des données :

Nous conservons les données personnelles aussi longtemps que nécessaire pour atteindre les objectifs pour lesquels elles ont été collectées. Plus précisément :

- a) **Durée de la relation :**  
Les données personnelles sont conservées pendant toute la durée de la relation avec la personne concernée, y compris la fourniture de services, la gestion des comptes et l'exécution des obligations contractuelles.
- b) **Exigences légales et réglementaires :**  
Après la fin de la relation, les données personnelles peuvent être conservées pendant une période requise par les lois et réglementations applicables, telles que les réglementations fiscales, commerciales et financières.
- c) **Correspondance, réclamations ou enquêtes en cours :**  
Lorsque des échanges, des réclamations ou des enquêtes sont en cours, les données personnelles peuvent être conservées plus longtemps afin de traiter et de résoudre ces situations efficacement.

Nous révisons régulièrement nos politiques de conservation des données afin de nous assurer que les données personnelles ne sont pas conservées plus longtemps que nécessaire et qu'elles sont supprimées ou anonymisées de manière sécurisée lorsqu'elles ne sont plus requises.

## 6. Droits des personnes concernées :

Conformément aux réglementations en matière de protection des données dans la région EMEA, les individus disposent de plusieurs droits concernant leurs données personnelles. Ces droits garantissent la transparence et le contrôle sur la manière dont les données sont traitées. Ils incluent :

a) **Droit d'accès :**

Le droit de demander l'accès à vos données personnelles que nous détenons, y compris des informations sur la manière dont elles sont traitées et les finalités du traitement.

b) **Droit de rectification :**

Si vous estimez que vos données personnelles sont inexactes ou incomplètes, vous avez le droit de demander leur correction ou leur mise à jour.

c) **Droit de la suppression de données:**

Vous avez le droit de demander la suppression de vos données personnelles dans certaines circonstances, par exemple lorsque les données ne sont plus nécessaires aux fins pour lesquelles elles ont été collectées ou si vous retirez votre consentement.

d) **Droit à la limitation du traitement des données :**

Vous pouvez demander la limitation du traitement de vos données personnelles dans des situations spécifiques, telles que lorsque vous contestez l'exactitude des données ou vous opposez au traitement.

e) **Droit à la portabilité des données :**

Vous avez le droit de recevoir vos données personnelles dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine, et de demander leur transfert à un autre responsable de traitement.

f) **Droit d'opposition :**

Vous pouvez vous opposer au traitement de vos données personnelles fondé sur des intérêts légitimes, des tâches d'intérêt public ou à des fins de marketing direct.

g) **Droit de retrait du consentement :**

Si vous avez donné un consentement explicite pour le traitement de vos données personnelles, vous pouvez le retirer à tout moment. Pour ce faire, veuillez nous contacter via les coordonnées figurant dans la section "Coordonnées pour les réclamations et les droits des personnes concernées" de cet avis de confidentialité.

h) **Droit d'introduire une réclamation :**

Vous avez le droit de déposer une réclamation auprès d'une autorité de contrôle si vous estimez que vos droits en matière de protection des données ont été violés.

i) **Droit à l'information :**

Vous avez le droit d'être informé de la collecte et de l'utilisation de vos données personnelles, y compris les finalités du traitement, les durées de conservation et les destinataires des données.

j) **Droit de ne pas faire l'objet de décisions automatisées et de profilage :**

Vous avez le droit de ne pas faire l'objet de décisions fondées uniquement sur un traitement automatisé, y compris le profilage, produisant des effets juridiques ou vous affectant de manière significative.

Pour exercer l'un de ces droits, veuillez nous contacter via les coordonnées figurant dans la section "Coordonnées pour les réclamations et les droits des personnes concernées" de cet avis de confidentialité. Nous répondrons à votre demande conformément aux lois applicables en matière de protection des données.

## 7. Mesures de sécurité :

Nous prenons la protection de vos données personnelles très au sérieux et mettons en œuvre diverses mesures de sécurité pour les protéger contre tout accès, divulgation, altération ou destruction non autorisés.

Dans le cadre de cet engagement, nous respectons les principes de **protection des données dès la conception et par défaut**, et avons mis en place des mesures techniques et organisationnelles pour sécuriser vos informations personnelles.

Nous réalisons des **analyses d'impact sur la protection des données (DPIA)** lorsque tout traitement proposé de données personnelles pourrait entraîner un risque élevé pour les droits et intérêts des personnes concernées. Ces cas incluent notamment :

- Le traitement automatisé, y compris le profilage, entraînant des décisions ayant un effet juridique.
- Le traitement de données sensibles.
- Le traitement de données à grande échelle.

Nos mesures de sécurité comprennent :

a) **Contrôles d'accès :**

L'accès aux données personnelles est limité uniquement au personnel autorisé, selon le principe du moindre privilège, garantissant que chacun n'accède qu'aux données nécessaires à son rôle.

b) **Cryptage :**

Nous utilisons des technologies de chiffrement pour protéger les données personnelles en transit et au repos, réduisant ainsi les risques d'accès non autorisé.

c) **Pare-feu et systèmes de détection d'intrusion :**

Notre réseau est protégé par des pare-feu et des systèmes de détection d'intrusion qui surveillent et empêchent les tentatives d'accès non autorisé.

d) **Audits de sécurité réguliers :**

Nous effectuons des audits et évaluations de sécurité réguliers pour identifier et corriger les vulnérabilités potentielles dans nos systèmes et processus.

e) **Anonymisation et pseudonymisation des données :**

Lorsque cela est approprié, nous anonymisons ou pseudonymisons les données personnelles afin de renforcer la protection de la vie privée des individus.

f) **Sécurité physique :**

Nos installations sont équipées de mesures de sécurité physique telles que des contrôles d'accès, des systèmes de surveillance et des zones de stockage sécurisées pour protéger les données contre les menaces physiques.

g) **Formation des employés :**

Nous dispensons une formation continue à nos employés sur les bonnes pratiques en matière de protection des données et de sécurité, afin qu'ils comprennent leurs responsabilités dans la protection des données personnelles.

h) **Plan de réponse aux incidents :**

Nous disposons d'un plan de réponse aux incidents permettant de réagir rapidement et efficacement à toute violation de données ou incident de sécurité. Cela inclut la notification des personnes concernées et des autorités réglementaires, conformément aux exigences légales.

En mettant en œuvre ces mesures, nous visons à garantir la **confidentialité, l'intégrité et la disponibilité** de vos données personnelles.

## 8. Modifications de l'avis de confidentialité :

Nous pouvons mettre à jour cet avis de confidentialité périodiquement afin de refléter les évolutions de nos pratiques, les exigences légales ou réglementaires, ou d'autres facteurs.

L'avis de confidentialité mis à jour prendra effet à la date spécifiée dans l'avis correspondant.

Nous vous encourageons à consulter régulièrement cet avis de confidentialité afin de rester informé(e) sur la manière dont nous protégeons vos données personnelles.

## 9. Coordonnées pour les réclamations et les droits des personnes concernées :

Entité SMB Group ou bureau	Coordonnées pour les réclamations et les droits des personnes concernées	Législation applicable en matière de protection des données
SMB Group International – Succursale ADGM	SMBCADGMPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	Règlement sur la protection des données de l'ADGM 2021
SMB Group Advisory Services – Arabie Saoudite	kazutomo_yoshida@sa.smbcgroup.com, SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Loi sur la protection des données (Décret Royal M/19 et M/148)
SMB Group EU AG – Succursale Amsterdam	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD (UE 2016/679)
SMB Group EU AG – Succursale Dublin	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD et Loi sur la protection des données 2018 (Irlande)
SMB Group EU AG – Francfort/Düsseldorf	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD, BDSG (Allemagne), et lois locales
SMB Group EU AG – Succursale Paris	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD et Loi n°78-17 du 6 janvier 1978
SMB Group International plc & SMB Group – Succursale de Londres	SMBGroupPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD et Loi britannique sur la protection des données 2018
SMB Group International plc – Paris	SMBGroupPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD et Loi n°78-17 du 6 janvier 1978
SMB Group EU AG – Succursale Madrid	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD
SMB Group EU AG – Succursale Milan	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD et Décret législatif n°196 du 30 juin 2003 modifié
SMB Group EU AG – Succursale Prague	DEFRPrivacyOffice@de.smbcgroup.com	RGPD et lois tchèques applicables
SMB Group Leasing (UK) Ltd & Succursale de Francfort	SMBGroupPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD et Loi britannique sur la protection des données 2018
SMB Group Nikko Capital Markets Ltd & SMB Group Derivative Product Ltd	SMBGroupPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD et Loi britannique sur la protection des données 2018
SMB Group – Succursale DIFC (Dubaï)	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Loi sur la protection des données du DIFC (Loi n°5 de 2020)
SMB Group – Succursale QFC (Qatar)	SMBCDohaPrivacyOffice@qa.smbcgroup.com	Règlement et règles sur la protection des données du QFC 2021
SMB Group – Succursale Bruxelles	dataprotection@be.smbcgroup.com	RGPD et réglementation locale
SMB Group – Succursale Düsseldorf	SMBGroupPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD, BDSG-nouveau et lois locales

SMB – Bureau du Caire	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Loi n°151 de 2020 sur la protection des données personnelles (Égypte)
SMB – Bureau d'Istanbul	SMBCDubaiPrivacyOffice@ae.smbcgroup.com	Loi sur la protection des données personnelles (KVKK)
SMB – Bureau de Johannesburg	SMBCPublicPolicyOfficeZA@za.smbcgroup.com, dataprivacyteam@gb.smbcgroup.com	Loi POPIA et Loi PAIA (Afrique du Sud)
Sumitomo Mitsui Finance Dublin	SMBCPublicPolicyOffice@gb.smbcgroup.com	RGPD et Loi sur la protection des données 2018 (Irlande)

DRAFT

## 10. Définitions clés :

<b>Terme</b>	<b>Définition</b>
Décision automatisée	Décision prise par des moyens automatisés sans intervention humaine, souvent liées au profilage.
DPIA (Analyse d'impact sur la protection des données)	Évaluation à réaliser avant toute utilisation nouvelle ou proposée de données personnelles.
Responsable du traitement	Personne physique ou morale, autorité publique, agence ou autre organisme qui détermine, seule ou conjointement avec d'autres, les finalités et les moyens du traitement des données personnelles.
Sous-traitant	Personne physique ou morale, autorité publique, agence ou autre organisme qui traite des données pour le compte du responsable du traitement. Bien qu'il s'agisse souvent de prestataires tiers, un responsable du traitement peut également être un sous-traitant.
Personne concernée	Individu faisant l'objet de données personnelles.
Traitement à haut risque	Activités de traitement susceptibles d'entraîner un risque élevé pour les droits et libertés des individus, nécessitant souvent une DPIA.
Traitement à grande échelle	Traitement de données personnelles impliquant un grand nombre de personnes concernées, un volume important de données ou une portée géographique étendue.
Données personnelles / Informations personnellement identifiables (PII)	Toute information relative à une personne physique identifiée ou identifiable ("personne concernée"). Une personne est identifiable si elle peut être identifiée, directement ou indirectement, par référence à un identifiant tel qu'un nom, un numéro d'identification, des données de localisation ou d'autres identifiants.
Traitement	Toute opération ou ensemble d'opérations effectuées sur des données personnelles, par des moyens automatisés ou non, telles que la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, le stockage, l'adaptation, la récupération, la consultation, l'utilisation, la divulgation, la diffusion, l'alignement, la limitation, l'effacement ou la destruction.
Profilage	Toute forme de traitement automatisé de données personnelles consistant à utiliser ces données pour évaluer certains aspects personnels d'un individu, notamment pour analyser ou prédire ses performances professionnelles, sa situation économique, sa santé, ses préférences, ses intérêts, sa fiabilité, son comportement, sa localisation ou ses déplacements.
Données personnelles sensibles / Catégories particulières de données / Informations personnellement identifiables sensibles (SPII)	Catégories particulières de données personnelles : origine raciale ou ethnique, opinions politiques, croyances religieuses ou philosophiques, appartenance syndicale ; données concernant la santé ou la vie sexuelle et l'orientation sexuelle ; données génétiques ou biométriques ; et casier judiciaire.