

# POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ POUR LES CLIENTS, LES FOURNISSEURS ET LES AGENTS

Date d'effet : 25 mai 2018 Version n° : 1.0

## 1 AVIS

### 1.1 Sociétés publiant le présent Avis

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited Succursale de Paris, 1/3/5 rue Paul Cézanne - 75008 Paris, France et les autres sociétés du Groupe Sumitomo Mitsui Financial (« nous », « nos », « notre » ou « SMFG ») respectent le droit à la vie privée des personnes physiques et se conforment à toutes les lois applicables en la matière, dans tous les pays où nous fournissons et recevons des services. Cet Avis décrit de quelle manière, en notre qualité de responsable du traitement, nous collectons et utilisons les données à caractère personnel.

Toutes les réclamations et demandes d'exercice des droits de personnes concernées doivent en tout état de cause être adressées au bureau chargé de la protection de la vie privée (*Privacy Office*) à l'adresse [SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com](mailto:SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com).

#### Dans le présent Avis :

- « **Législation relative à la protection des données** » désigne l'ensemble des lois et recommandations applicables en matière de respect de la vie privée, y compris le Règlement Général sur la Protection des Données de l'Union Européenne (2016/679) (« RGPD ») et la Loi n°78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.
- « **Données à caractère personnel** » désigne toute information relative à une personne physique identifiée ou identifiable.
- « **Données de catégories particulières** » désigne toutes données à caractère personnel qui révèlent l'origine raciale ou ethnique, les opinions politiques, les convictions religieuses ou philosophiques, l'appartenance syndicale, les données génétiques ou l'état de santé, les données biométriques lorsqu'elles sont traitées aux fins de l'identification unique d'une personne physique ou les données concernant la vie sexuelle ou les orientations sexuelles

d'une personne physique. Nous ne collectons pas les données de catégories particulières, à l'exception de celles se rapportant aux condamnations pénales.

### **Quelles sont les personnes concernées par le présent Avis ?**

Ce document décrit les pratiques adoptées par SMFG lors de l'utilisation de données à caractère personnel dans le cadre des relations avec les clients, fournisseurs et agents auxquels le Groupe fournit des produits ou services, auprès desquels il achète des produits ou services et/ou avec lesquels il conclut des transactions. Il s'agit, par exemple, des données à caractère personnel des dirigeants, administrateurs, mandataires sociaux, membres du personnel ou actionnaires de nos clients institutionnels.

### **Quelles sont les données à caractère personnel collectées ?**

Nous collectons certaines données à caractère personnel dans le cadre de la prestation et de la réception de services. Nous pouvons également collecter des données à caractère personnel directement auprès de personnes physiques par le biais de communications, de formulaires de demande ou autres formulaires, indépendamment du fait que ces données nous soient transmises verbalement, par écrit ou par voie électronique.

Ces informations incluent notamment :

- **les coordonnées**, que nous utilisons afin de communiquer avec les clients, fournisseurs et agents, par exemple le nom, la fonction, l'adresse actuelle et l'adresse précédente (privée et professionnelle), les numéros de téléphone (privé et professionnel) et l'adresse électronique ;
- **les informations d'identité**, que nous utilisons afin d'identifier ou d'authentifier les personnes physiques ou de remplir des obligations fiscales, légales ou réglementaires, notamment en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux (AML) ou de connaissance de la clientèle (KYC), par exemple le nom, les adresses (privée et professionnelle), le nom de l'employeur, l'âge/la date de naissance, la nationalité, le sexe, l'état civil, la photographie, le lieu de naissance (ville/pays), l'identifiant fiscal et les informations nous permettant de déterminer si la personne figure sur la liste des Personnes Politiquement Exposées (PPE),

notamment les informations relatives aux condamnations pénales lorsque la Législation relative à la protection des données nous y autorise. Cette définition peut s'étendre à l'historique, notamment aux antécédents professionnels et aux qualifications de la personne.

- **les informations financières**, par exemple les paiements entrants et sortants, ainsi que les produits et services fournis ou achetés ;
- **les images**, comme les photographies prises lors d'événements, les vidéos et les enregistrements de vidéosurveillance, sous réserve que la législation locale applicable nous y autorise ;
- **les informations de site Web**, enregistrées dans nos fichiers journaux Web, par exemple les informations relatives au dispositif utilisé, les identifiants uniques (adresse IP ou ID du dispositif), informations relatives au navigateur (par ex. : URL, type de navigateur, pages visitées, horodatage de l'accès). Il peut également s'agir d'informations enregistrées par les cookies et celles relatives aux utilisateurs du site Web.
- **les informations issues des communications**, notamment les communications par courriel, téléphone ou courrier postal, dans le cadre de nos échanges avec les clients, fournisseurs et agents et de la prestation de services aux clients, y compris l'enregistrement des appels téléphoniques ;
- **les informations relatives aux accès aux comptes** lorsque nous fournissons un accès aux comptes en ligne, les identifiants de connexion et autres identifiants, ainsi que les informations relatives à l'utilisation de cet accès ; et
- **les informations relationnelles**, qui nous aident à mieux appréhender la gestion de la relation avec les clients, fournisseurs et agents, leurs attentes et les types de produits et services susceptibles d'intéresser les clients.

### **Auprès de quelles sources collectons-nous les données à caractère personnel ?**

Cet Avis s'applique dès lors que nous collectons des données à caractère personnel de personnes physiques auprès de tiers, ou directement auprès des personnes concernées. Nous pouvons collecter des données à caractère personnel auprès de sources tiers, notamment :

- nos clients institutionnels, fournisseurs et agents ;
- des tiers référents ;
- des processus de contrôle et de vérification, comme nos vérifications préalables (*due diligence*) ;
- des sites de réseaux sociaux, comme LinkedIn, et autres sites Internet publics ;
- des agences d'évaluation du crédit, des bureaux d'information sur les assurances, ainsi que des organismes gouvernementaux et établissements financiers.

Nous pouvons collecter des données à caractère personnel concernant les personnes physiques dans le cadre de nos recherches auprès de sources tiers, comme la presse, les publications en ligne, les registres d'entreprise, les listes de sanctions et les bases de données de PPE aux fins de lutte contre le blanchiment de capitaux et de connaissance de la clientèle.

Nous pouvons également collecter des données à caractère personnel concernant les personnes physiques auprès d'agents bancaires, dans le cadre des obligations de connaissance de la clientèle.

### **Comment et pourquoi utilisons-nous des données à caractère personnel ?**

Nous utilisons les données à caractère personnel collectées aux fins suivantes :

- Faciliter le bon déroulement de l'activité par le biais de la communication avec nos clients institutionnels, fournisseurs et agents, par exemple pour communiquer sur les produits et services que nous recevons des fournisseurs ;
- Vérifier l'identité, contrôler les transactions aux fins de lutte contre le blanchiment de capitaux, contribuer à la prévention de la fraude, du financement du terrorisme, de la corruption, de l'évasion fiscale et prendre des décisions éclairées afin de ne pas fournir de services à des personnes physiques susceptibles d'être frappées de sanctions économiques ou commerciales, sur une base permanente, conformément à nos politiques en la matière (AML/KYC/PPE/sanctions & corruption), à savoir la Politique de lutte contre le blanchiment de

capitaux, la Politique anti-corruption, la Politique sur les sanctions et les normes AML/CTF applicables dans la région EMEA ;

- Évaluer le crédit et déterminer s'il est pertinent d'accepter un client, un fournisseur ou un agent ;
- Accomplir une transaction (à notre initiative), comme l'achat de produits ou services auprès de fournisseurs ;
- Accomplir une transaction à l'initiative d'un client ou lui fournir un service ;
- Envoyer des communications par divers biais (courrier postal, courriel, téléphone, télécopie et autres canaux) ;
- Établir et développer des relations avec les clients, fournisseurs et agents et mener à bien d'autres activités de développement ;
- Tenir des registres des services, paiements et autres transactions ; réaliser des audits pour les besoins légitimes de la société ; planifier l'activité et gérer les bases de données ;
- Gérer les événements, notamment les invitations aux événements ;
- Permettre aux personnes physiques d'accéder aux comptes en ligne pour le compte de clients ;
- Effectuer en interne des recherches et des analyses nous permettant de développer et d'améliorer les services proposés aux clients et de mieux gérer leurs comptes ;
- Assurer la maintenance de nos systèmes, résoudre les problèmes et traiter les réclamations en interne dans les meilleurs délais, afin de garantir une haute qualité de service ;
- Respecter nos obligations contractuelles, légales et réglementaires ;
- Enquêter sur la fraude et le vol et prévenir ce type d'infractions ou à des fins de sécurité, de prévention de la criminalité et de gestion des risques ; et
- Offrir aux personnes physiques agissant pour le compte de clients davantage de possibilités ou d'informations concernant les produits et services susceptibles d'intéresser nos clients.

Notre traitement des données à caractère personnel repose sur les fondements juridiques suivants :

- Respecter une obligation légale à laquelle nous sommes soumis, par exemple certaines exigences légales ou réglementaires, comme l'obligation d'enregistrer certaines lignes téléphoniques ;

- Honorer nos obligations ou exercer nos droits, en vertu des contrats conclus avec des clients, fournisseurs ou agents ;
- Exécuter une mission d'intérêt public, par exemple lorsque nous procédons à des vérifications dans le cadre de la prévention de la fraude, du blanchiment d'argent, du financement du terrorisme, de la corruption et de la prestation de services financiers ou autres à toute personne physique susceptible de faire l'objet de sanctions économiques ou commerciales ; et
- Poursuivre nos intérêts légitimes et ceux de tiers. Il y a intérêt légitime uniquement lorsque nous estimons que les intérêts ou les droits d'une personne physique nécessitant la protection de ses données à caractère personnel ne l'emportent pas sur cet intérêt.

Nous considérons comme un intérêt légitime :

- La gestion de notre activité et de notre marque ;
- L'amélioration et la gestion des relations avec nos clients, fournisseurs et agents ;
- Le respect des obligations réglementaires, y compris les communications réglementaires, et l'amélioration de la performance globale de notre activité ;
- La réalisation d'audits internes pour les besoins légitimes de la gestion de notre activité ;
- La gestion du site Web, le traitement des réclamations, la prestation de services client et l'amélioration de la performance de notre site Web et de l'expérience des clients sur celui-ci ;
- L'obtention de conseils professionnels (y compris de nature juridique) dans le souci de protéger notre activité et notre marque ;
- L'envoi de communications, présentations marketing ou autres, concernant nos produits ou services, lorsqu'elles sont nécessaires à la promotion de nos services auprès des clients ;
- La prise de mesures de gestion des risques de crédit, professionnels ou autres risques, nécessaires au bon fonctionnement d'un établissement financier financièrement prudent et, si nécessaire, à la poursuite de nos intérêts légitimes dans la gestion et la protection de notre activité.

Toute personne souhaitant obtenir davantage d'informations sur nos intérêts légitimes en lien avec ses données à caractère personnel peut contacter le bureau chargé de la protection de la vie privée (*Privacy Office*).

À des fins limitées, par exemple dans le cas de certaines communications marketing et de la réalisation de vérifications dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux, la connaissance de la clientèle et des PPE et autres actions y afférentes, il peut s'avérer nécessaire de traiter les données relatives aux condamnations pénales, si la législation locale applicable nous y autorise.

Dans certaines circonstances, lorsqu'une personne physique ne communique pas les données à caractère personnel requises (par exemple pour nous permettre d'effectuer les vérifications relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux), nous ne serons pas en mesure de fournir les produits et services visés par le contrat conclu avec le client ou de respecter les obligations légales qui nous incombent. Le cas échéant, nous communiquerons clairement sur l'absence de ces données et sur les conséquences y afférentes.

### **Communications marketing**

Nous tiendrons nos clients informés des détails relatifs à nos services par courriel / courrier / publication sur notre site Web, etc. en utilisant les données à caractère personnel communiquées par les personnes physiques ou obtenues à leur sujet. En tout état de cause, ces personnes peuvent refuser l'envoi des contenus marketing comme indiqué ci-dessous.

Nous veillerons en outre à ce que toute société extérieure au Groupe impliquée dans la commercialisation de nos produits et services, ou avec laquelle nous avons conclu des accords marketing, soient contractuellement tenues de protéger la confidentialité des données à caractère personnel et de les utiliser exclusivement dans le cadre de la prestation des services que nous leur avons confiée.

### **Avec qui partageons-nous les données à caractère personnel des personnes concernées ?**

Nous divulguons les données à caractère personnel des personnes physiques, sous réserve de leur consentement préalable, selon les modalités suivantes :

- aux sociétés affiliées du Groupe SMFG aux fins stipulées dans le présent Avis ;
- aux agences d'évaluation du crédit et autres agences et fournisseurs tiers afin de procéder aux vérifications nécessaires dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux, de la connaissance de la clientèle et en lien avec les personnes politiquement exposées (PPE) et afin de respecter nos obligations légales ;
- aux tiers ayant servi d'intermédiaires auprès de clients, fournisseurs ou agents, comme les prestataires de services financiers, afin de traiter les données aux fins stipulées dans le présent Avis ;
- aux tiers chargés, pour notre compte ou celui de clients, de gérer les comptes de clients, comme les administrateurs ou gestionnaires, y compris ceux extérieurs à SMFG ;
- aux tiers qui fournissent des services techniques, comme les fournisseurs d'applications bancaires et autres systèmes informatiques ou de services d'impression, auxquels nous avons recours pour traiter les données à caractère personnel ;
- aux tiers qui gèrent notre base de données de contacts professionnels et ceux qui assurent la maintenance de notre site Web ;
- aux prestataires de services tiers, comme nos conseillers professionnels (par ex. les auditeurs et juristes) ;
- à toute partie représentant un client, fournisseur ou agent (par ex. dans le cadre d'une procédure judiciaire) ;
- aux autorités compétentes, comme les autorités fiscales, les tribunaux, les régulateurs et autres organismes gouvernementaux, autorités policières ou chargées de la sécurité, lorsque la loi l'exige ou lorsque nous le jugeons nécessaire (dans la mesure autorisée par la loi) ; et
- sous réserve du droit applicable, dans l'éventualité d'une fusion ou cession de SMFG ou d'un transfert de tout ou partie de nos actifs (y compris en cas de faillite) ou de tout autre changement dans la situation du Groupe, nous divulguons ces données en lien avec cette transaction.

### **Où les données à caractère personnel sont-elles conservées ?**

Nous pouvons transférer les données à caractère personnel de personnes physiques couvertes par le présent Avis vers des serveurs ou des bases de données situées hors de l'Espace Economique Européen (**EEE**), notamment à des sociétés du Groupe SMFG. SMFG peut être tenu de transmettre aux sociétés du Groupe SMFG au Japon les noms des dirigeants, administrateurs, mandataires sociaux, membres du personnel ou actionnaires de ses clients institutionnels, qu'ils soient ressortissants japonais ou non et, pour ces derniers, qu'ils soient domiciliés au Japon ou non, à des fins de contrôle (« *screening checks* »). Dans la plupart des cas, les pays spécifiques **hors EEE** auxquels SMFG transfère des données à caractère personnel sont :

- le Japon ;
- les États-Unis.

Ces pays peuvent ne pas offrir un niveau de protection des données équivalent à ceux mis en œuvre en France. Si nous devons transférer des données hors de l'EEE, nous prendrons les mesures nécessaires pour nous assurer que vos données à caractère personnel sont protégées dès lors qu'elles quittent l'EEE, notamment en adoptant les clauses contractuelles types approuvées par la Commission européenne et autorisées en vertu de l'Article 46 du RGPD. Si vous souhaitez en savoir plus sur ces protections, nous vous invitons à contacter le bureau chargé de la protection de la vie privée (*Privacy Office*).

### **Combien de temps conservons-nous les données à caractère personnel ?**

Nous conservons les données à caractère personnel des personnes physiques couvertes par le présent Avis aussi longtemps que nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles ont été collectées, en fonction du fondement juridique sur lequel repose la collecte de ces données et/ou des éventuelles obligations légales ou réglementaires supplémentaires imposant leur conservation. De manière générale, cela signifie que les données à caractère personnel seront conservées pendant toute la durée de notre relation avec la personne concernée, et :

- la période imposée par les lois et réglementations fiscales et celles relatives aux sociétés et aux services financiers ; et

- aussi longtemps que nécessaire pour permettre aux personnes physiques de porter réclamation à l'encontre de la société et à celle-ci de se défendre dans le cadre d'éventuelles procédures judiciaires. Cette période correspond généralement à la durée de la relation, plus toute période de limitation légale en vertu du droit applicable.

Dans certains cas, nous pouvons conserver les données à caractère personnel plus longtemps, par exemple lorsque nous entretenons une correspondance continue ou s'il existe une réclamation ou enquête en cours.

### **Quels sont les droits des personnes concernées à l'égard des données à caractère personnel ?**

Une personne physique jouit de certains droits à l'égard de ses données à caractère personnel. Certains de ces droits s'appliqueront uniquement dans certaines circonstances ; les responsables du traitement peuvent notamment s'opposer aux demandes d'exercice de ces droits manifestement excessives. Si une personne souhaite exercer un droit (ou en discuter), elle doit envoyer sa demande par écrit ou par courriel au bureau chargé de la protection de la vie privée (*Privacy Office*) à l'adresse [SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com](mailto:SMBCPrivacyOffice@gb.smbcgroup.com) et communiquer suffisamment d'informations pour nous permettre de bien comprendre la portée de la demande.

- **Consentement** : si le traitement requiert un consentement, celui-ci peut être à tout moment retiré sur demande adressée au bureau chargé de la protection de la vie privée (*Privacy Office*).
- **Accès** : une personne a le droit de nous demander si nous traitons ses données à caractère personnel et, le cas échéant, d'y avoir accès. Elle peut ainsi recevoir une copie des données à caractère personnel que nous conservons la concernant, ainsi que certaines autres informations y afférentes.
- **Rectification** : une personne a le droit de demander à ce que des données à caractère personnel incomplètes ou incorrectes la concernant soient corrigées.
- **Effacement** : une personne a le droit de nous demander de supprimer des données à caractère personnel, dans certaines circonstances. Il existe par ailleurs certaines

exceptions pour lesquelles nous pouvons refuser une demande d'effacement, par exemple lorsque les données à caractère personnel sont requises dans le cadre d'une réclamation ou pour se conformer à la législation applicable.

- **Limitation** : une personne peut nous demander de suspendre le traitement de ses données à caractère personnel, par exemple si elle souhaite déterminer l'exactitude des données ou le motif du traitement.
- **Transfert** : une personne a le droit de demander le transfert de ses données à caractère personnel à un autre tiers dans certaines circonstances limitées.
- **Opposition** : lorsque notre traitement des données à caractère personnel repose sur nos intérêts légitimes (ou ceux d'un tiers), la personne concernée peut s'y opposer. Toutefois, nous pouvons disposer du droit de continuer à traiter les données à caractère personnel sur la bases de nos intérêts légitimes impérieux ou lorsque ce traitement est pertinent dans le cadre d'une procédure judiciaire. Une personne a en outre le droit de s'opposer au traitement lorsque celui-ci répond directement à des finalités marketing.
- **Traitement automatisé** : une personne a le droit de contester un traitement automatisé des données la concernant lorsque celui-ci produit des effets juridiques importants ou, de façon similaire, l'affecte de manière significative, et de demander à ce que ce traitement soit reconsidéré.
- **Autorité de contrôle** : une personne physique a également le droit d'introduire une réclamation en suivant notre procédure interne et/ou en adressant celle-ci à une autorité de contrôle, notamment dans l'État membre de l'Union européenne dans lequel cette personne est habituellement domiciliée, dans lequel elle travaille ou bien dans lequel il existe une présomption de violation de la Législation relative à la protection des données.
- **Communication d'instructions concernant l'utilisation des données à caractère personnel après le décès** : une personne a le droit de donner des instructions sur la manière dont ses données à caractère personnel doivent être conservées, effacées et communiquées après son décès. Ces instructions peuvent être générales ou spécifiques.

**Modification du présent Avis**

Nous pouvons modifier et/ou mettre à jour ponctuellement cet Avis. Le cas échéant, nous en publierons une version actualisée sur notre site Web.

En cas de modifications importantes du présent Avis (les données à caractère personnel collectées, la méthode et les finalités de la collecte), nous mentionnerons ces changements en introduction du document et fournirons un lien clair vers ces modifications pendant une période de temps raisonnable avant leur application effective.

Nous vous recommandons de consulter régulièrement ce site Web afin de vous tenir informé de nos pratiques en matière de traitement des données et des éventuelles modifications. Toute modification du présent Avis prendra effet dès sa publication sur le site Web.