

Préparé par : RGD (DSI)	Validé par : Comité Direction du 20 juin 2018
Vue et Validée par F. Payrar (RSSI)	Date d'application : Immédiate
Date de rédaction : 30 mai 2018	Personnel concerné : Tout le Personnel
Date de révision : 7 Octobre 2019	Validé par : Comité Direction du

**ARCHE WEALTH MANAGEMENT**  
**NOTICE DE PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES**

La société Arche Wealth Management (Arche WM) respecte votre vie privée et attache une grande importance à la protection de vos données à caractère personnel.

Cette notice vise à regrouper en un document les règles et principes adoptées par Arche WM concernant vos données à caractère personnel et issues de notre Politique de Sécurité (PS), de notre Politique de Sécurité du Système d'Information (PSSI), de notre Charte informatique, ainsi que des principes de bonne gouvernance appliqués en matière de conformité et de conformité au sein de notre société.

Au-delà de notre discrétion reconnue, nous appliquons réellement une politique ayant pour objet la protection de vos données à caractère personnel (ci-après les « Données Personnelles ») et cela conformément à la réglementation applicable au sein de l'Union Européenne et notamment le Règlement (UE) 2016/679 (dit le « règlement général sur la protection des données »).

L'objet de cette notice est de vous informer de la manière dont nous traitons vos Données Personnelles, en notre qualité de responsable du traitement

## **1. Catégories de Données Personnelles traitées par Arche Wealth Management**

Nous collectons et utilisons vos Données Personnelles afin de vous offrir un service de qualité sur mesure, et toujours en relation avec la mission que vous nous avez confiée.

Selon, le type de contrat, nous pouvons collecter différents types de Données Personnelles vous concernant et en particulier les catégories suivantes :

- Informations d'identification et coordonnées (ex : nom, prénom, lieu et date de naissance, photo, carte d'identité et passeport, permis de conduire, nationalité, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, numéro de fax, sexe, âge ou signature);
- Situation familiale (ex : statut marital, régime matrimonial, nombre d'enfants, régime juridique spécial applicable, identité de vos ascendants et descendants, nombre de personne rattachées à votre foyer, nombre et âge des enfants)
- Informations économiques, financières et fiscales (ex : numéro fiscal, statut fiscal, pays de résidence, revenus et autres ressources, coordonnées bancaires, numéro de carte, données relatives aux transactions, y compris informations sur les virements, profil d'investisseur, valeur de vos actifs, crédit en place...);
- Votre profil d'investissement : nous sommes légalement tenus de déterminer votre profil de risque en tant qu'investisseur avant de vous proposer notre contrat de gestion, ou nos conseils. A cet effet, nous évaluons vos objectifs, durée de vos investissements, situation financière, capacité à supporter des pertes, et propension à prendre des risques et vos connaissances et expérience en matière financière.

- Informations relatives à la formation et à l'emploi (ex : niveau d'étude, emploi, nom de l'employeur, rémunération) ; et
- Vidéo (ex : images de vidéosurveillance, pour la sécurité), nous enregistrons les conversations téléphoniques.
- Données issues de nos interactions avec vous ;
- Données nécessaires à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Sauf si la législation nous l'impose, nous ne traitons jamais de Données Personnelles en rapport à vos origines raciales ou ethniques, vos opinions politiques, votre religion, vos convictions philosophiques ou l'appartenance syndicale, vos données génétiques, ou concernant votre vie sexuelle ou orientation sexuelle.

## **2. Sources des Données Personnelles que nous détenons**

Les Données Personnelles que nous détenons et utilisons sont en majorité collectées directement auprès de vous.

Dans certains cas, il est possible que nous collections des Données Personnelles sur vous par l'intermédiaire de tiers. Cela peut être le cas, par exemple, lorsque des informations vous concernant ainsi que vos coordonnées nous sont délivrées par un de nos clients ou partenaires si vous êtes par exemple :

- Représentants légaux, mandataires sociaux et personnes habilitées d'une personne morale, prospects, garants, mandataires ;
- Bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une personne morale ;
- Donneurs d'ordres ou bénéficiaires lors de transactions initiées ou non par vous ; ou
- Employés de nos partenaires.

Les informations complémentaires, obtenues dans un but de vérification légale ou celui d'enrichir notre base d'informations peuvent provenir des sources suivantes :

- Publications/bases de données rendues accessibles par les autorités officielles (Journal officiel) ;
- Les entreprises partenaire (clients ou fournisseurs) ;
- Tiers tels que les organismes de lutte contre la fraude, en conformité avec la réglementation en matière de protection des données ;
- Sites Internet/ pages des médias sociaux contenant des informations que vous avez rendues publiques ; et
- Bases de données rendues publiques par des tierces parties.

## **3. Mesures de sécurité**

Les Données Personnelles sont conservées soit sur support numérique soit sur support papier.

Les mesures suivantes ont été mises en place afin de garantir la sécurité de vos Données Personnelles :

- Les supports papiers sont conservés dans des coffres privés et seules les personnes habilitées ont accès à ces coffres. Ces coffres sont situés dans des bureaux dont les accès sont sécurisés par des badges.
- Les données sauvegardées sur support numériques, le sont dans des endroits spécifiques sur le réseau. Selon la sensibilité de l'information, des emplacements à accès limités ont été définis et réservés aux seules personnes habilitées à accéder à ces données. Les disques sont dans des Datacenter Tiers 4 (hautement sécurisé), et une série de mesures sont prises pour en protéger l'accès aussi bien physique que logique.

#### **4. Pourquoi et sur quelle base utilisons-nous vos Données Personnelles ?**

##### **❖ Pour l'établissement et l'exécution des contrats nous liant**

Nous utilisons vos Données Personnelles pour conclure et exécuter nos contrats et en particulier :

- Vous assister lors de vos diverses démarches;
- Dans le cadre de la gestion de la relation client notamment :
  - exécution des produits et services ;
  - évaluation de vos besoins et de vos connaissances, par exemple en matière de placements financiers, de connaissances, ou de titres ;
  - gestion patrimoniale ;

##### **❖ Pour respecter la légalité et appliquer les règlements**

Nous utilisons vos Données Personnelles afin d'être conforme aux différentes obligations légales et réglementaires qui s'imposent à nous, telles que :

- La tenue de notre comptabilité ;
- La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ;
- Le contrôle pour le respect des sanctions internationales et d'embargos ;
- La lutte contre la fraude fiscale et le respect des obligations en matière de contrôle fiscal et de déclaration ;
- La surveillance et le report des risques auxquels nous pourrions être exposés ;
- Les réponses aux demandes officielles d'autorités publiques ou judiciaires dûment autorisées.

##### **❖ Pour servir nos intérêts légitimes**

Nous utilisons vos Données Personnelles pour mettre en place et développer nos produits ou services, optimiser notre gestion du risque et défendre nos intérêts en justice, y compris à des fins de :

- Vous fournir des informations relatives à nos produits et services de même nature ;
- Prévention de la fraude ;

- Preuve de transactions ou d'opérations ;
- Gestion informatique y compris gestion de l'infrastructure (par exemple, plateformes d'échanges) et continuité des activités y compris la sécurité des personnes ;
- Enregistrement des appels téléphoniques.

❖ **Pour respecter votre choix, nous demandons votre consentement pour certains traitements spécifiques**

Le consentement est nécessaire pour traiter vos données, par exemple :

- Afin de vous fournir des informations relatives à nos produits et services ;
- si nous procédons à un traitement, à des fins autres que celles décrites dans la partie 4 de ce document, nous vous en informerons et si nécessaire vous demanderons votre consentement.

Dans un tel cas, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment, sans que cela n'affecte la légalité du traitement basé sur le consentement avant le retrait. Nous cesserons le traitement de toutes Données Personnelles aux fins pour lesquelles le consentement a été retiré.

## **5. Pas de prise de décision individuelle automatisée ou de profilage**

Aucune décision individuelle n'est prise de manière automatisée, ni fondée sur un profilage.

## **6. Avec qui partageons nous vos données à caractère personnel ?**

Vos Données Personnelles ne sont communiquées que dans le but de remplir notre mission ou suivant une obligation légale, aussi nous ne partageons vos Données Personnelles qu'avec les individus et les entités suivantes

- Nos employés ou ceux du groupe Arche. Notre société et celle du groupe peuvent échanger des données afin d'assurer une gestion optimale de ses services, maximiser les synergies et notamment dans le cadre d'évaluation du risque et d'acceptation des clients, de vision globale de sa clientèle ou dans le cadre de la lutte contre la fraude et le blanchiment d'argent.
- Les mandataires indépendants, intermédiaires agissant pour votre compte le cas échéant
- Les prestataires de services et sous-traitants réalisant des prestations pour notre compte, dans la limite strictement nécessaire à la réalisation des services concernés par cette sous-traitance ;
- Les partenaires bancaires, autres institutions financières, commerciaux ;
- Les autorités financières, judiciaires ou les régulateurs nationaux agences d'État, organismes publics sur demande et dans la limite de ce qui est permis par la réglementation ;
- Certaines professions réglementées telles que les avocats, notaires, réviseurs d'entreprises ; et

- Les parties intervenant dans le cadre d'une réorganisation, d'un transfert, d'une cession, d'une fusion ou d'une acquisition d'entreprise au niveau de Arche WM et/ou du groupe de sociétés auquel Arche WM appartient.

**Nous ne vendons ni ne louons vos Données Personnelles à des tiers afin d'en tirer une contrepartie financière.**

## **7. Transférons-nous des Données Personnelles hors Union Européenne ?**

Lorsque cela s'avèrera nécessaire pour la réalisation des finalités listées ci-dessus, nous pourrons être amenés à transférer les Données Personnelles vers des entités ou organisations situées dans et hors de l'Espace Economique Européen (EEE).

Cela concerne notamment :

- La Banque Nationale du Canada située au Canada lorsqu'elle est choisie comme banque dépositaire (La Commission européenne a reconnu le caractère adéquat du niveau de protection du Canada pour les traitements soumis à la loi canadienne «Personal Information Protection and Electronic Documentation Act »), ou toute autre banque dépositaire de votre choix qui pourra, le cas échéant, être située hors de l'EEE;
- Toute autre entité ou organisation mentionnée en partie 6 des présentes qui serait située dans un pays ou territoire hors de l'EEE.

En l'absence de décision d'adéquation délivrée par la Commission européenne, de tels transferts seront fondés sur des garanties appropriées telles que des clauses contractuelles types adoptées par la Commission européenne pour les transferts entre deux responsables de traitement (décision de la Commission du 15 juin 2001 (2001/497/CE) ; décision de la Commission du 24 décembre 2004 (2004/915/CE) modifiant la décision 2001/497/CE), ou entre un responsable de traitement et un sous-traitant (décision de la Commission du 5 février 2010 (2010/87/UE). Vous pouvez obtenir une copie de ces garanties appropriées en nous adressant une demande conformément à la partie 10 ci-dessous.

## **8. Ai-je l'obligation de fournir les Données Personnelles?**

Les Données Personnelles nécessaires à l'exécution du contrat avec l'Investisseur et qui sont nécessaires à la Société pour se conformer à ses obligations légales sont des informations obligatoires.

Sans la fourniture de ces Données Personnelles, la conclusion ou la poursuite de l'exécution du contrat avec l'Investisseur peut ne pas être possible.

## **9. Combien de temps conservons nous vos Données Personnelles ?**

Vos Données Personnelles seront conservées le temps nécessaire à l'accomplissement des finalités spécifiques en vertu desquelles elles ont été collectées, et ce selon le maximum réglementaire requis pour satisfaire nos obligations légales

Les Données Personnelles clients sont en principe conservées pour une durée de 10 ans après la rupture des relations contractuelles. Les Données Personnelles des prospects sont quant à elles conservées pour une durée de 2 ans après le dernier contact.

Dans certaines circonstances, les Données Personnelles peuvent devoir être conservées pendant une période plus longue (par exemple dans le cadre d'un litige).

## **10. Quels sont vos droits et comment pouvez-vous les exercer ?**

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez des droits suivants :

- Droit d'accès : vous pouvez obtenir des informations sur le traitement de vos Données Personnelles, et une copie de ces dernières.
- Droit de rectification : dès lors que vous considérez que vos Données Personnelles sont inexacts ou incorrectes, vous pouvez demander à les corriger et modifier en conséquence. Dans un souci de tenir vos Données Personnelles parfaitement à jour nous vous prions de nous informer de tout changement (déménagement, renouvellement de carte d'identité...).
- Droit à l'oubli : vous pouvez demander la suppression de vos Données Personnelles dans la limite des obligations légales.
- Droit à la limitation du traitement : vous pouvez demander la limitation des traitements de vos Données Personnelles.
- Droit d'opposition : vous pouvez formuler une opposition au traitement de vos Données Personnelles, pour des motifs liés à votre situation particulière. Vous disposez du droit absolu de vous opposer au traitement de vos Données Personnelles à des fins de prospection commerciale.
  - Droit à la portabilité de vos Données Personnelles, quand ce droit est applicable, vous avez le droit de récupérer les Données Personnelles que vous nous avez fournies ou, lorsque cela est possible, techniquement, de les transférer à un tiers.
  - Droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement ou la communication de vos Données Personnelles, applicables après votre décès.
  - Droit de retirer votre consentement : si vous avez donné votre consentement au traitement de vos Données Personnelles, vous avez le droit de retirer votre consentement à tout moment.

**Vous pouvez exercer les droits listés ci-dessus, par courrier adressé à :**

Protection des données  
Arche Wealth Management

37 A, avenue J.F.Kennedy  
L-1855 Luxembourg

Ou en envoyant un email à

[Arche-DPO@arche-wm.com](mailto:Arche-DPO@arche-wm.com)

Merci d'inclure une photocopie/scan de votre pièce d'identité afin que nous puissions avoir une preuve de votre identité.

Conformément à la réglementation applicable, dans le cas où vous ne seriez pas satisfait de la manière dont nous traitons vos Données Personnelles, vous avez également la possibilité d'adresser une plainte auprès de l'autorité luxembourgeoise de protection des données, la Commission nationale pour la protection des données (CNPD) ou de toute autre autorité compétente.

#### **11. Comment pouvez-vous suivre les changements appliqués à cette notice de protection des Données Personnelles**

Dans un contexte d'évolution technologique constant, nous pourrions être amenés à modifier cette notice, et vous invitons à vérifier la dernière version en ligne.