



**MONTE
PASCHI
BANQUE**

Maison mère fondée à Sienne en 1472
GRUPPOMONTEPASCHI

REGLEMENT GENERAL SUR LA PROTECTION DES DONNEES (RGPD) NOTE D'INFORMATION

A – QUESTIONS IMPORTANTES

1- QUI EST RESPONSABLE DU TRAITEMENT DE MES DONNEES PERSONNELLES ET QUI PUIS JE CONTACTER ?

MONTE PASCHI BANQUE SA,
Service relations clientèle
11 boulevard de la Madeleine,
75001 PARIS
Phone : + 33 (0)1 40 07 89 00
E -mail : servicerelationsclientele@montepaschi-banque.fr

Coordonnées du délégué à la Protection des Données :

MONTE PASCHI BANQUE SA
Délégué à la Protection des Données
11 boulevard de la Madeleine, 75001 PARIS
Phone : + 33 (0)1 40 07 89 00
E -mail : dpo@montepaschi-banque.fr

2- QUELLES SOURCES ET QUELLES DONNEES UTILISENT MONTE PASCHI BANQUE SA ?

Nous traitons les données à caractère personnel que nous recevons de votre part au cours de notre relation commerciale. En outre, nous traitons, autant que nécessaire pour la fourniture de nos services, les données à caractère personnel librement accessibles au public et dont le traitement est autorisé (internet, presse, fichiers tels que le registre du commerce et des sociétés, etc...) ou qui nous ont été transmises par une société du Groupe Montepaschi ou un autre tiers autorisé.

Les données à caractère personnel concernées incluent vos coordonnées personnelles (tels que nom, prénom, adresse, date et lieu de naissance, nationalité et résidence fiscale), les données concernant vos documents d'identité, vos données familiales, votre situation professionnelle et toutes informations y afférentes, vos revenus, votre patrimoine et votre situation financière, vos données fiscales et toutes autres données assimilables.

Nous pouvons également collecter des informations vous concernant bien que vous ne soyez pas client de MONTE PASCHI BANQUE SA.

La liste ci-dessous (non exhaustive) constitue des exemples de données personnelles collectées par MONTE PASCHI BANQUE SA auprès de personnes non clientes, telles que :

- prospects, garants, mandataires ;
- représentants légaux, mandataires sociaux et personnes habilitées d'une personne morale cliente de MONTE PASCHI BANQUE SA ;
- bénéficiaires effectifs et actionnaires d'une personne morale cliente de MONTE PASCHI BANQUE SA ;
- donneurs d'ordres ou bénéficiaires lors de transactions faites en relation avec un client de MONTE PASCHI BANQUE SA ;
- employés de nos prestataires.

3- POURQUOI TRAITONS NOUS VOS DONNEES (FINALITES DU TRAITEMENT) ET SUR QUELLE BASE JURIDIQUE ?

Nous traitons les données à caractère personnel sur la base de votre consentement et conformément aux dispositions légales et réglementaires en la matière. Pour ce qui concerne la législation sur la protection des données, les dispositions en objet incluent notamment le « Règlement général sur la protection des données » (RGPD) et la Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés.

3.1 Traitement nécessaire à l'exécution d'un contrat ou de mesures précontractuelles (article 6 /1/b du RGPD)

Le traitement des données à caractère personnel (Art 4 n°1 et n°2 du RGPD) est effectué dans le but d'exécuter tous contrats qui nous lient (dont les contrats afférents aux services bancaires et financiers souscrits), ainsi que toutes mesures précontractuelles prises à votre demande. Ces données à caractère personnel seront ainsi traitées, notamment, pour exécuter vos ordres de paiement et toutes autres activités nécessaires à la mise en place et à la gestion d'un crédit en votre faveur le cas échéant. Nous pouvons également être amenés à traiter vos données à caractère personnel en qualité d'intermédiaire d'assurance dans le cadre de la souscription de contrats d'assurance de votre part (notamment assurance-vie et assurance-crédit). Vous pourrez trouver des informations complémentaires sur les raisons et les finalités de traitement de vos données à caractère personnel le cas échéant, dans les documents contractuels qui nous lient.

3.2 Traitement de données à caractère personnel nécessaires aux intérêts légitimes (article 6/1/f du RGPD)

Si nécessaire, nous traiterons vos données à caractère personnel au-delà du minimum requis pour exécuter le contrat/service que nous vous fournissons, et ce aux fins de sauvegarder nos intérêts légitimes ainsi que ceux d'un tiers à moins que ne prévalent vos intérêts ou libertés ou droits fondamentaux.

Nous vous prions de bien vouloir noter que ces intérêts légitimes incluent, à titre d'exemple :

- Actions en justice pour la défense de nos intérêts ;
- Exploitation et sécurité informatique ;
- Prévention et enquêtes en matière d'infractions pénales ;
- Vidéo surveillance afin d'exercer notre droit d'identifier les personnes autorisées à accéder à nos locaux ainsi que pour recueillir les éléments de preuve nécessaires le cas échéant en cas de vol ou de fraude, ou bien pour les besoins de surveillance de nos guichets et automates, etc. ;
- Les enregistrements de toutes les correspondances et communications entre nous, comprenant les appels téléphoniques, les messages électroniques et les comptes rendus d'entretiens, pour recueillir les éléments de preuve nécessaires le cas échéant ;
- Mesures liées à notre activité commerciale et au développement des produits et services ;
- Partage des données à caractère personnel au sein du Groupe Montepaschi et/ou auprès de nos prestataires pour des besoins administratifs et/ou de gestion.

3.3 Traitement de données à caractère personnel nécessaires au respect d'une obligation légale (article 6/1/c du RGPD) ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public (article 6/1/e du RGPD)

MONTE PASCHI BANQUE, établissement de crédit, est soumise à diverses obligations légales, soit des exigences légales (par exemple législation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, législation fiscale) et réglementaires (imposées par les autorités de tutelle, telles que la Banque Centrale Européenne, l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, l'Autorité des Marchés Financiers, la Banque de France). Les données à caractère personnel sont traitées avec des finalités diverses dont la prévention de la fraude et du blanchiment d'argent, l'exécution des obligations de contrôle et de reporting conformément à la loi fiscale ainsi que l'évaluation et la gestion des risques.

3.4 Traitement de données à caractère personnel basé sur votre consentement (article 6/1/a du RGPD)

Nous pouvons traiter vos données à caractère personnel sur la base de votre consentement pour une ou plusieurs finalités spécifiques (vous informer sur nos produits et services ou réaliser des études de marché). Votre consentement pourra être retiré à tout moment et ce, même si celui-ci a nous a été transmis avant l'entrée en vigueur du RGPD soit avant le 25 mai 2018. Le retrait de votre consentement n'aura aucun impact sur les données traitées avant ledit retrait.

4- QUI RECEVRA VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

L'accès à vos données à caractère personnel est fourni à nos départements/services/fonctions nécessitant ces données (i) afin d'exécuter nos obligations contractuelles et légales, (ii) dans le cadre d'un intérêt légitime de la Banque (et dans ce dernier cas, dans la mesure où vos propres intérêts, libertés ou droits fondamentaux ne prévalent pas sur celui-ci) ou (iii) dans le cadre des finalités spécifiques pour lesquelles vous avez donné votre consentement. Nous pouvons aussi fournir vos données à caractère personnel aux prestataires et intermédiaires que nous utilisons (article 28 du RGPD), pour les besoins spécifiques ci-dessus, dans le cadre des activités, produits et services de la Banque. Nous pouvons également utiliser des portails électroniques de fournisseurs tiers (tels que des logiciels développés par des tiers pour exécuter nos opérations de paiement via la banque en ligne).



**MONTE
PASCHI
BANQUE**

Maison mère fondée à Sienne en 1472
GRUPPOMONTEPASCHI

Pour ce qui concerne la transmission de données à caractère personnel, nous vous remercions de bien vouloir noter qu'en tant que banque, nous avons l'obligation de préserver la confidentialité concernant toutes informations ou évaluations portées à notre connaissance concernant nos clients. Nous sommes autorisés à transmettre des informations vous concernant uniquement dans les cas où la loi nous l'impose, ou si vous avez exprimé votre consentement à cette fin. Dans ce cadre, les entités recevant vos données à caractère personnel incluent :

- les entités publiques et organes de contrôle (telles que Banque Centrale Européenne, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, Autorité des Marchés Financiers, Banque de France, autorités fiscales et autorités judiciaires) en raison d'obligations juridiques ou d'ordres administratifs ou judiciaires ;
- d'autres banques et établissements financiers ou entités équivalentes, à qui nous transmettons des données à caractère personnel, afin d'exécuter notre relation commerciale avec vous (telles que banques correspondantes, banques dépositaires, bourses et organismes de crédit, sociétés de gestion de portefeuilles, selon le contrat).

Les autres entités susceptibles de recevoir des données à caractère personnel incluent celles à qui nous pouvons fournir les informations en objet sur la base du consentement que vous nous avez donné.

5- POUR COMBIEN DE TEMPS VOS DONNEES SONT ELLES ARCHIVEES ?

Nous traitons et archivons vos données à caractère personnel pour le temps nécessaire à l'accomplissement de nos obligations contractuelles et légales. Il est précisé que notre relation commerciale est basée sur un contrat prévoyant des obligations continues qui peuvent durer un certain nombre d'années.

En outre, nous sommes soumis à diverses obligations de conservation et de documentation, et ce pour les périodes établies, au cas par cas, par les lois et règlements en vigueur.

6- LES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL SERONT ELLES TRANSFEREES A UN PAYS TIERS (SOIT PAYS EN DEHORS DE L'UNION EUROPEENNE) OU A UNE ORGANISATION INTERNATIONALE ?

Les données à caractère personnel seront transférées, de manière sécurisée, à des pays tiers ou à des organisations internationales, conformément à l'article 44 et suivants du RGPD, si cela est nécessaire pour l'exécution de vos ordres (par exemple ordres de paiement, ordres sur titres...) ou si cela est prévu par la loi.

7- QUELS SONT VOS DROITS POUR LA PROTECTION DE VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Conformément au RGPD, vous avez un droit d'accès (article 15 du RGPD), un droit de rectification (article 16 du RGPD), un droit à l'effacement (article 17 du RGPD), un droit à la limitation du traitement (article 18 du RGPD), un droit d'opposition (article 21 du RGPD), un droit à la portabilité des données (article 20 du RGPD). Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) à l'adresse suivante : 3 Place de Fontenoy – TSA 80715 – 75334 PARIS – CEDEX 07 - www.cnil.fr/fr/plaintes (conformément à l'article 77 du RGPD).

8- AVEZ-VOUS UNE OBLIGATION DE FOURNIR VOS DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ?

Dans le cadre de notre relation commerciale, vous devez nous fournir toutes les données à caractère personnel qui sont nécessaires pour le démarrage et l'exécution de celle-ci et pour l'accomplissement de toutes les obligations contractuelles y afférentes, ainsi que toutes les informations que nous sommes légalement obligées de recueillir. Sans ces données, nous pourrions ne pas être en mesure d'exécuter nos obligations contractuelles et nous pourrions par conséquent être contraints de mettre fin au contrat nous liant.

Conformément aux réglementations en vigueur, nous avons l'obligation spécifique de vous identifier, en utilisant vos documents d'identité avant le commencement de notre relation commerciale ainsi que l'obligation de recueillir votre nom, lieu et date de naissance, nationalité, adresse et données d'identification. Conformément à la loi applicable en la matière, vous devez nous fournir les informations et la documentation nécessaires et nous notifier tout éventuel changement intervenu, le cas échéant, dans le courant de notre relation commerciale. Si vous ne nous fournissez pas lesdits documents et informations, nous ne sommes pas autorisés à commencer ou continuer notre relation commerciale avec vous.

9- DANS QUELLE MESURE UNE DECISION INDIVIDUELLE AUTOMATISEE EST UTILISEE ?

Nous n'utilisons aucune décision individuelle automatisée au terme de l'article 22 du RGPD dans le cadre de l'établissement et de l'exécution de notre relation commerciale. Si nous sommes amenés à utiliser ces méthodes pour des cas particuliers, nous vous informerons séparément si cela est requis par la loi.

10- EST-CE QUE LE PROFILAGE EST EFFECTUE ?

Nous traitons vos données à caractère personnel sur une base partiellement automatisée dans le but d'évaluer certaines caractéristiques vous concernant (profilage). Nous utilisons le profilage par exemple dans les situations suivantes :

- Pour la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme ou d'autres infractions pénales impliquant un risque de dommages matériels. Dans ce cadre, une analyse des données (par exemple une opération de paiement) est conduite. Ces mesures sont en place également pour votre sécurité.
- Pour vous fournir des informations et un conseil personnalisés en matière d'instruments financiers.
- Pour évaluer votre capacité de crédit, nous utilisons un système de notation. Cette méthode est utilisée pour calculer la capacité du client à faire face à ses obligations de paiement. La notation calculée nous sert de support pendant les processus de décision concernant l'octroi de crédits et dans le cadre de la gestion et monitoring continu des risques.



**MONTE
PASCHI
BANQUE**

Maison mère fondée à Sienne en 1472
GRUPPOMONTEPASCHI

B – INFORMATIONS CONCERNANT VOTRE DROIT D’OPPOSITION CONFORMEMENT A L’ARTICLE 21 DU RGPD

- 1- Conformément à l’article 21 du RGPD, vous avez à tout moment le droit de vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel au sens de l’article 6, paragraphe 1 point e) du RGPD (traitement des données dans l’intérêt public) et de l’article 6, paragraphe 1 point f) du RGPD (traitement des données sur la base d’un intérêt légitime de la Banque), pour des raisons liées à votre situation particulière. Cela s’applique également au profilage (tel que défini par l’article 4 paragraphe 4 du RGPD) réalisé dans le cadre des dites dispositions.
Si vous formulez une opposition, nous ne traiterons plus vos données à caractère personnel à moins que nous ne puissions démontrer qu’il existe des motifs légitimes et impérieux pour le traitement qui prévalent sur vos intérêts, vos droits et vos libertés, ou pour la constatation, l’exercice ou la défense de nos droits en justice.
- 2- Dans des cas spécifiques, nous pourrions utiliser vos données à caractère personnel à des fins de prospection. Conformément à l’article 21 du RGPD, vous avez le droit d’opposition à tout moment au traitement de vos données à caractère personnel dans ce cadre ; cela s’applique aussi au profilage dans la mesure où celui-ci est lié à une telle prospection. Si vous vous opposez au traitement à des fins de prospection, nous ne traiterons plus vos données à caractère personnel dans ce cadre.

Une opposition ne requiert aucune formalité particulière.

Nous vous remercions d’adresser votre opposition au Délégué à la Protection des Données à :

MONTE PASCHI BANQUE SA
Délégué à la Protection des Données
11 boulevard de la Madeleine, 75001 PARIS
E -mail : dpo@montepaschi-banque.fr