



Digital  
PATRIMOINE

## **RGPD**

Charte de protection des données personnelles

V2019-10

## **Comment vos données personnelles sont-elles collectées, conservées et traitées ?**

### **Avant de commencer**

La présente Charte s'applique à toutes les données à caractère personnel traitées par Digital Patrimoine agissant en qualité de responsable de traitement. Elle explique de quelle manière nous utilisons ces données, avec qui nous sommes susceptibles de les partager et quelles mesures nous prenons pour nous assurer de leur confidentialité et de leur sécurité. La charte s'applique même si la convention relative à des produits ou services ou autres prend fin.

Cette Charte couvre tous les traitements de données personnelles dont le responsable est Digital Patrimoine. Si vous êtes en relation avec d'autres entités partenaires de Digital Patrimoine, une information spécifique vous sera communiquée si cela est nécessaire.

Certains des liens présents sur notre site Internet peuvent vous rediriger vers des sites Internet n'appartenant pas à Digital PATRIMOINE. Ceux-ci sont dotés de leurs propres politiques ou chartes de confidentialité ou de protection des données qui peuvent différer des nôtres : il vous appartient d'en prendre connaissance.

Lorsque nous utilisons les termes « vous » ou « votre/vos », cela signifie vous ou toute personne autorisée, ce qui inclut les titulaires de contrats, toute personne susceptible d'effectuer vos opérations ou vos transactions auprès de nos services et toute autre personne au sein de votre société (notamment les mandataires et signataires autorisés, les conjoints, les contacts, souscripteurs ou adhérents de contrats d'assurance vie ou de capitalisation ou leurs représentants, etc.).

De même, lorsque nous utilisons les termes « Digital PATRIMOINE », « nous » ou « notre/nos », cela désigne Digital Patrimoine, tel que le contrôle s'apprécie au sens de l'article L.233-3 du Code de Commerce.

### **Quelles données collectons-nous ?**

Les données que nous collectons ou détenons à votre égard peuvent provenir de diverses sources. Certaines ont été collectées directement auprès de vous, d'autres peuvent avoir été collectées dans le respect de la réglementation applicable, dans le passé. Nous pouvons également collecter des informations vous concernant lorsque vous échangez avec nous.

Certaines peuvent même provenir de sources accessibles au public (de la presse et de sites Internet ou réseaux sociaux). Nous sommes également susceptibles de collecter des données en associant des ensembles de données (par exemple des données de localisation si vous recevez notre newsletter, à condition que la géolocalisation soit activée).

- Les données que vous nous fournissez peuvent par exemple concerner :
  - des informations relatives à votre identité telles votre nom, genre, date et lieu de naissance, les informations présentes sur vos justificatifs d'identité ;
  - vos coordonnées telles que votre adresse postale, adresse de messagerie électronique, numéros de téléphone ;
  - des informations que vous nous fournissez en remplissant des formulaires (document de collecte d'informations, demande d'adhésion...) ou en communiquant avec nous, que ce soit par téléphone, en présentiel, par courrier électronique ou par tout autre moyen de communication en ligne;
- Les données que nous collectons ou générons peuvent concerner notamment :
  - les informations relatives à nos missions, vos transactions et vos instructions (y compris des informations relatives à vos contrats ou avoirs détenus auprès d'autres établissements financiers),

les canaux de communication que vous utilisez avec nous, votre capacité à rembourser vos crédits, votre solvabilité, vos historiques de transactions ou de connexion à notre webclient, les opérations générées sur vos investissements, vos réclamations;

- les informations que nous utilisons pour vous identifier et vous authentifier comme votre spécimen de signature;
  - toute information contenue dans la documentation client (accord de confidentialité, document d'entrée en relation, lettre de mission, profil investisseur, Etats de comptes, etc.) ou dans les formulaires que vous pourriez compléter en tant que prospect ou client (document de collecte d'informations ou profil investisseur) ;
  - des données liées à nos investigations internes, notamment les contrôles relatifs aux vérifications préalables à une entrée en relation ou tout au long de notre relation commerciale, les contrôles relatifs à l'application des règles en matière de sanctions, de gel des avoirs, à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme et toutes informations liées aux contrôles menés sur nos moyens de communications ;
  - les enregistrements de toutes les correspondances et communications entre nous, comprenant les messages électroniques, les messageries instantanées, les communications sur les réseaux sociaux ou tout autre type d'échanges et de communications ;
  - toute information dont nous avons besoin pour répondre à nos obligations légales et réglementaires, notamment vos données de transactions financières (relevés de compte par exemple), les informations nécessaires à la détection de toute activité suspicieuse ou anormale vous concernant ou concernant les personnes avec lesquelles vous êtes en relation.
- Les données que nous obtenons d'autres sources peuvent notamment comprendre :
- des informations de communication (par exemple, informations contenues dans les messages électroniques, informations de tiers, informations de chat, messages instantanés, informations médias);
  - des informations que vous nous avez demandé de collecter pour vous (informations relatives à vos comptes ou avoirs détenus auprès d'autres établissements financiers).

### **Comment utilisons-nous vos données ?**

Nous n'utiliserons vos données à caractère personnel que si vous y avez consenti ou que cette utilisation repose sur l'un des fondements juridiques prévus par la loi :

- La protection de nos intérêts légitimes ;
- L'exécution d'un contrat conclu ou d'un engagement au titre duquel vous êtes et/ou nous sommes engagés dans le cadre des missions confiées;
- Le respect d'une obligation légale ou réglementaire ;
- La préservation de l'intérêt public, comme la prévention ou la détection d'une fraude ou d'un délit financier ;

Nous collectons et traitons des informations vous concernant pour diverses raisons et notamment:

- vous fournir du conseil, des solutions d'investissement et des services ;
- exécuter vos instructions et nos engagements vis-à-vis de vous (notamment les contrats d'assurances) ;
- gérer notre relation commerciale avec vous - y compris (sauf refus de votre part) vous proposer nos produits, contrats et services;
- garder une trace de nos échanges avec vous (par téléphone, en présentiel, par message électronique ou tout autre type de communication) ;
- prévenir ou détecter tout risque de fraude ou délit financier ;
- assurer la continuité de l'activité de nos services ;
- correspondre avec notre expert-comptable, conseils ou tout autre intervenant (sous-traitants, fournisseurs, transporteurs, partenaires ou autres tiers intéressés) ;
- gérer nos besoins opérationnels internes en matière de gestion du crédit et des risques ou de produits, de contrats d'assurance, de parts de SCPI ou encore de bilans ;
- assurer la défense de nos droits et le respect de nos obligations légales, réglementaires ou fiscales.

Parfois, il peut arriver que vous ayez exprimé votre volonté de ne pas voir vos données utilisées mais que nous soyons tout de même dans l'obligation de les utiliser pour différentes raisons. Dans un tel cas de figure, nous continuerons à les utiliser si (i) la loi nous y oblige, (ii) si nous devons exécuter une obligation contractuelle, (iii) s'il est dans l'intérêt public de le faire ou (iv) si nous avons un intérêt légitime à le faire.

#### **[Annexe 1 : liste des finalités]**

##### **Décisions automatisées**

Nous sommes susceptibles d'utiliser des systèmes automatisés d'aide à la décision, par exemple lorsque vous souhaitez souscrire une solution d'investissement ou un service, lors de contrôles visant à prévenir le risque de fraude, de blanchiment ou de financement du terrorisme. Nous sommes susceptibles d'utiliser de tels procédés afin de nous permettre de déterminer si l'activité d'un client ou d'un investissement implique un risque (de crédit, de fraude ou de crime financier).

Vous êtes en droit d'obtenir des informations spécifiques concernant la manière dont une décision est prise, de demander une intervention humaine et de contester toute décision prise sur ce fondement. Merci de vous reporter à la rubrique « Vos droits » ci-dessous pour en savoir plus.

##### **Suivi de la relation et traçabilité de nos échanges**

Nous sommes susceptibles d'enregistrer et de conserver les échanges que vous avez avec nous - y compris les lettres, les messages électroniques, les chats en direct, les conversations vidéo et tout autre type de messagerie afin de vérifier vos instructions. Nous sommes également susceptibles d'évaluer, analyser et améliorer nos services, de former nos collaborateurs, de gérer les risques ou prévenir et détecter les fraudes et autres délits financiers à partir de ces données.

Nous utilisons un système de vidéosurveillance dans nos locaux et de nos bureaux à des fins de sécurité et nous sommes donc susceptibles de collecter des images, photos ou des vidéos de vous.

## **Respect de nos obligations légales et réglementaires**

Nous utilisons vos données à caractère personnel pour respecter nos obligations, nous conformer à toute loi ou règlement applicable et le cas échéant, les partager avec un régulateur ou une autorité compétente dans le strict respect de la loi applicable. La finalité de cette utilisation est de détecter ou prévenir tout risque de délit / crime financier (y compris le financement du terrorisme, le blanchiment d'argent) et est fondée sur une obligation légale ou sur notre intérêt légitime.

## **Marketing :**

Vos données personnelles peuvent faire l'objet d'un traitement afin de promouvoir des produits financiers et services. Si vous y consentez, nous sommes susceptibles de vous envoyer des messages commerciaux (message électronique, SMS, téléphone, la messagerie sécurisée de votre Webclient en ligne) contenant des informations sur nos produits et services ou ceux de tiers.

Vous pouvez retirer votre consentement à l'utilisation de vos données à des fins commerciales à tout moment : la prise en compte de votre demande et la mise à jour de nos systèmes peut prendre quelques jours pendant lesquels vous êtes susceptibles de recevoir des sollicitations commerciales relatives aux campagnes marketing déjà lancées. Pour nous demander d'arrêter de vous envoyer des messages marketing ou d'utiliser vos données à des fins marketings, veuillez-vous reporter à la section « Plus de détails concernant vos données ». Vous pouvez également retirer votre consentement à ces activités ou opérations marketing lorsque vous utilisez nos sites Internet ou lorsque vous échangez avec votre conseiller.

Aucune agence en charge de la réalisation d'études de marché est susceptible de prendre contact avec vous (par courrier, par téléphone, par courrier électronique ou tout autre moyen de communication) afin de vous inviter à prendre part à une étude.

## **Avec qui sommes-nous susceptibles de les partager ?**

Nous sommes susceptibles de partager vos données personnelles pour les raisons suivantes :

- vous fournir des solutions d'investissement ou des services que vous avez sollicités, par exemple répondre à une demande de souscription ou exécuter vos instructions ;
- respecter une obligation légale ou réglementaire, (par exemple contribuer à la détection d'une fraude ou d'une évasion fiscale, prévenir un délit financier) ;
- répondre à une demande de rapports réglementaires, gérer un contentieux ou pour agir pour la défense de nos droits;
- agir conformément à votre consentement, préalablement recueilli.

Nous sommes susceptibles de partager vos données à :

- des sous-traitants (par exemple via un outil CRM et agrégateur O2S-HARVEST® - Se référer à l'accords de confidentialité), des partenaires ou des prestataires de services qui travaillent pour nous (ce qui inclut leurs salariés, leurs administrateurs et leurs dirigeants) ;
- des co-adhérents, les personnes qui effectuent vos opérations financières pour vous, des intermédiaires (banque, sociétés d'assurance, plateforme...) correspondantes et dépositaires;
- d'autres établissements financiers, des autorités fiscales, notre association professionnelles (ANACOFI) à des fins de contrôle;

- des gestionnaires de fonds qui vous fournissent des services de gestion d'actifs et tous les intermédiaires distributeurs qui traitent avec nous pour votre compte ou toute société (société de gestion, PSI...) dont vous possédez des instruments financiers par notre intermédiaire (par exemple des SOFICA, FCPI ou FIP) ;
- toute personne, société ou autre qui possède un intérêt ou assume un risque au regard ou dans le cadre des produits ou services que nous vous fournissons ;
- des régulateurs, la cellule TRACFIN, l'ACPR, l'AMF, des autorités administratives indépendantes ou des organismes de résolution des litiges (ANM) et afin de se conformer à leurs demandes ;
- toute autre personne impliquée en cas de litige au regard d'une opération ;
- le gouvernement français, les autorités/juridictions judiciaires ou administratives ;

### **Combien de temps les conservons-nous ?**

Nous conserverons vos données tant que vous utiliserez nos services et nos plateformes (par exemple notre site Internet ou notre webclient). Nous sommes également susceptibles de les conserver même si vous décidez de ne plus utiliser nos services ou nos plateformes, notamment pour nous conformer à la législation applicable, pour défendre nos intérêts ou faire valoir nos droits. Nous ne les conserverons pas plus longtemps que nécessaire et, lorsque nous n'en aurons plus besoin, nous les détruirons en toute sécurité conformément à notre politique interne ou nous les rendrons totalement anonymes.

Certaines données pourront être conservées pour une durée supplémentaire pour la gestion de réclamations et/ou contentieux ainsi que pour répondre à nos obligations légales ou réglementaires ou encore pour répondre à des demandes d'autorités habilitées.

Les données comptables pourront être conservées pendant une durée de dix (10) ans conformément à la réglementation applicable.

### **[Annexe 2 : durées de conservation par catégorie de finalités]**

## **Vos droits**

Vous disposez de droits sur les données personnelles vous concernant :

- le droit d'obtenir des informations sur les données que nous détenons sur vous et les traitements mis en œuvre;
- dans certaines circonstances, le droit de retirer à tout moment votre consentement au traitement de vos données personnelles (veuillez noter que nous sommes susceptibles de continuer à traiter vos données personnelles si nous avons une raison légitime de le faire);
- dans certaines circonstances, le droit de recevoir des données sous forme électronique et / ou de nous demander de transmettre ces informations à un tiers lorsque cela est techniquement possible (veuillez noter que ce droit n'est applicable qu'aux données que vous nous avez fournies) ;
- le droit de modifier ou corriger vos données ;
- le droit de nous demander la suppression de vos données dans certaines circonstances (veuillez noter que des dispositions légales ou réglementaires ou des raisons légitimes peuvent nous imposer de conserver vos données ;
- le droit de nous demander de restreindre ou de vous opposer au traitement de vos données, dans certaines circonstances (veuillez noter que nous sommes susceptibles de continuer à traiter vos données personnelles si nous avons une raison légitime de le faire) ;

Vous pouvez exercer vos droits en nous contactant. Pour cela, veuillez-vous reporter à la rubrique « Plus de détails concernant vos données ». Vous trouverez de plus amples informations à propos de vos droits sur le site Internet de la CNIL : <https://www.cnil.fr/> . Vous disposez également du droit de déposer une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (merci de [cliquer ici](#) ou d'adresser un courrier à l'adresse suivante : CNIL - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris - Cedex 07).

## **Contrôle de la solvabilité des clients :**

Si vous souhaitez solliciter un financement, nous serons amenés à vous demander de nous fournir les justificatives à la demande de nos partenaires bancaires qui nous serviront à déterminer quel type de produits et services nous pouvons vous fournir et quel montant vous êtes en mesure d'emprunter et de rembourser.

Si vous demandez un crédit avec une autre personne (par exemple, votre conjoint, un membre de votre famille ou toute personne partageant votre vie) nous procéderons aux mêmes types de traitements sur ces personnes.

## **Qu'attendons-nous de vous ?**

Vous devez vous assurer que les informations que vous nous avez transmises sont pertinentes et à jour. Vous devez également nous informer sans délai, de tout changement significatif dans votre situation. Si vous nous fournissez des informations sur un tiers, vous devez vous assurer qu'il en est d'accord.

## **Comment assurons-nous la sécurité de vos données ?**

Nous mettons en œuvre des mesures techniques et organisationnelles afin de protéger vos données, notamment le chiffrement, et la mise en place de procédures de sécurité physique. Nous imposons à notre personnel de respecter des normes strictes en matière de sécurité et de protection de l'information, y compris des obligations contractuelles aux termes desquelles ils s'engagent à protéger toutes les données et appliquer des mesures strictes en matière de transfert de données.

## **En savoir plus sur vos données**

Si vous souhaitez en savoir plus sur les dispositions de cette Charte de Protection des Données ou contacter notre Délégué à la Protection des Données, vous pouvez nous écrire aux adresses suivantes :

**Digital Patrimoine – Délégué à la Protection  
des Données 111 route de Tiragon – 06 370  
Mouans-Sartoux**

**Vous pouvez exercer vos droits en écrivant à l'adresse ci-dessus.**

Pour le cas spécifique des données de santé, contactez directement la société d'assurance concernée.

Cette Charte de Protection des Données est susceptible d'être modifiée et la dernière version applicable est consultable à l'adresse suivante : [Https://www.digitalpatrimoine.fr/informations-legales/](https://www.digitalpatrimoine.fr/informations-legales/)



## ANNEXE 1: A QUELLES FINS UTILISONS-NOUS VOS DONNEES ?

- 1. Fourniture d'un conseil, intermédiation financière ou immobilière et suivi des investissements:** nous utilisons vos données afin de vous fournir un conseil personnalisé et de traiter vos opérations d'intermédiation. Cela inclut toute conclusion, gestion et exécution de tous les contrats entre Digital PATRIMOINE et vous.

Ce traitement peut se fonder sur notre intérêt légitime, une obligation légale ou réglementaire et/ou l'exécution de tout contrat conclu avec vous et/ou de tout engagement pris par vous ou par Digital PATRIMOINE.
- 2. Respect des législations et des réglementations :** nous nous assurons du respect de toute législation ou réglementation en vigueur. Cela pourra inclure notamment l'identification de l'origine des fonds placés ou la prévention du surendettement.

Ce traitement peut se fonder sur le respect d'une obligation légale, l'intérêt public ou notre intérêt légitime.
- 3. Prévention et détection des délits :** nous utilisons vos données à caractère personnel pour prendre des mesures et ainsi prévenir les délits et autres infractions dont le suivi et la gestion du risque de fraude, les contrôles réalisés à l'égard des clients, le filtrage des noms et des opérations ainsi que l'identification du risque potentiel présenté par un client. Ce traitement d'évaluation du risque se fonde sur le respect de nos obligations légales, l'intérêt public et/ou notre intérêt légitime. Nous sommes également susceptibles de partager vos données avec les autorités judiciaires compétentes et tout autre tiers si la loi nous y autorise expressément, aux fins de la prévention ou de la détection des délits. En outre, nous sommes susceptibles de prendre, conjointement à d'autres établissements financiers, des mesures afin de faciliter la prévention des délits financiers et la gestion des risques si l'intérêt public l'exige ou si Digital PATRIMOINE y a un intérêt légitime. Nous restons susceptibles d'utiliser vos données personnelles aux fins décrites ci-dessus même si vous exercez votre droit à restriction ou d'opposition.
- 4. Sécurité et poursuite de nos activités :** nous prenons des mesures pour faciliter la poursuite de nos activités et assurer la sécurité des données que nous conservons (dont des mesures de sécurité physique) afin d'exécuter nos obligations légales, définir et mettre en pratique notre stratégie interne en matière de risque relevant de notre intérêt légitime. Nous mettons également en place des mesures de sécurité visant à protéger notre personnel et nos locaux (notamment un dispositif de vidéosurveillance).
- 5. Webclient :** lorsque vous utilisez notre plateforme en ligne, nous utilisons vos données afin de les mettre à votre disposition. Cette plateforme peut également vous permettre de communiquer avec votre conseiller.

Le fondement juridique de l'utilisation de vos données à caractère personnel à cette fin est contractuel
- 6. Analyse des données à des fins de ciblage des clients :** nous sommes susceptibles d'utiliser vos données en procédant à leur analyse afin d'identifier les possibilités de promouvoir nos produits et services auprès de clients actuels ou potentiels. Cela peut inclure l'analyse de l'historique des opérations d'un client afin de lui proposer des produits et services adaptés et personnalisés.

Cette utilisation des données est fondée sur notre intérêt légitime.
- 7. Marketing :** nous utilisons vos données pour vous fournir des informations concernant les produits et services ainsi que les produits et services de nos partenaires et autres parties tierces. Cette utilisation de vos données repose sur notre intérêt légitime et/ou sur votre consentement.
- 8. Protection de nos droits :** nous sommes susceptibles d'utiliser vos données afin de protéger nos droits notamment dans le cadre de la défense ou de la protection de droits et d'intérêts légaux, la gestion de réclamations ou de litiges. Nous les utiliserons sur la base de nos intérêts légitimes.

**ANNEXE 2 : DUREES DE  
CONSERVATION**

<p align="center">Fourniture d'un conseil, intermédiation financière ou immobilière et suivi des placements:</p>	<p align="center">Fondements légaux de mise en œuvre</p>	<p align="center">Durées de conservation maximales (sauf indications contraires) ou 5 ans à compter de la fin de toute relation contractuelle ou du traitement d'une instruction/opération. Cette conservation pourra être augmentée si une autorité ou la défense d'un droit ou d'un intérêt l'exige</p>
<p align="center">Respect des législations et des réglementations</p>	<p align="center">Intérêt légitime Obligation légale Intérêt public</p>	<p align="center">5 ans à compter de la fin de toute relation contractuelle. Cette conservation pourra être augmentée si une autorité ou la défense d'un droit ou d'un intérêt l'exige 30 ans pour les données liées à la recherche des personnes décédées ou aux produits d'assurances</p>
<p align="center">Prévention et détection des délits</p>	<p align="center">Intérêt légitime Obligation légale Intérêt public</p>	<p align="center">5 ans ou 20 ans maximum selon les cas, à compter de la constatation du délit (lutte contre le blanchiment, fraude, requêtes judiciaires ou administratives)</p>
<p align="center">Sécurité et poursuite de nos activités</p>	<p align="center">Intérêt légitime Obligation légale</p>	<p align="center">3 mois pour les images de vidéo surveillance. Cette conservation pourra être augmentée si une autorité ou la défense d'un droit ou d'un intérêt l'exige</p>
<p align="center">Webclient</p>	<p align="center">Exécution contractuelle</p>	<p align="center">Durée liée à l'utilisation par la personne concernée de la Banque en ligne, des applications mobiles ou des autres plateformes de produits en ligne</p>
<p align="center">Analyse des données à des fins de ciblage</p>	<p align="center">Intérêt légitime</p>	<p align="center">Pendant toute la durée de la relation contractuelle</p>
<p align="center">Marketing</p>	<p align="center">Intérêt légitime Consentem ent</p>	<p align="center">Pendant toute la durée de la relation contractuelle 3 ans pour les personnes physiques non clientes</p>
<p align="center">Protection de nos droits</p>	<p align="center">Intérêt légitime</p>	<p align="center">Durée liée à tout contentieux ou toute procédure administrative ou judiciaire.</p>