

*Politique sur le traitement des  
données à caractère personnel*

A DESTINATION DES CLIENTS  
DE ODDO BHF SCA



ODDO BHF

# Sommaire

1. INTRODUCTION .....	02
2. OBJET .....	02
3. CETTE POLITIQUE D'INFORMATION VOUS CONCERNE-T-ELLE ? .....	02
4. COMMENT COLLECTONS-NOUS VOS DONNÉES ET QUELLES DONNÉES SONT COLLECTÉES ? .....	02
5. POURQUOI ET SUR QUELLE BASE LÉGALE TRAITONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ? .....	03
6. POUR QUELLES RAISONS SOMMES-NOUS SUSCEPTIBLES D'ENREGISTRER NOS ÉCHANGES ? .....	04
7. AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ET POURQUOI ? .....	04
8. TRANSFÉRONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL EN DEHORS DE L'EUROPE ? .....	04
9. TRANSFÉRONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL EN DEHORS DE L'EUROPE ? .....	05
10. PENDANT COMBIEN DE TEMPS TRAITONS-NOUS ET CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ? .....	05
11. COMMENT PROTÉGEONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ? .....	05
12. AI-JE L'OBLIGATION DE FOURNIR DES DONNÉES ? .....	05
13. QUELS SONT VOS DROITS SUR VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ? .....	05
14. MODIFICATIONS/MISE À JOUR DE CETTE POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL .....	06
ANNEXE 1 – CATÉGORIES DE DONNÉES PERSONNELLES TRAITÉES PAR ODDO BHF .....	07
ANNEXE 2 – FINALITÉS POUR LESQUELS VOS DONNÉES SONT SUSCEPTIBLES D'ÊTRE TRAITÉES PAR ODDO BHF .....	08

### 1. INTRODUCTION

ODDO BHF SCA (« **ODDO BHF** » ou « **nous** ») situé au 12 boulevard de la Madeleine, 75009 Paris, s'engage à protéger vos données à caractère personnel et votre vie privée, et à assurer la sécurité et la confidentialité des informations qui nous sont confiées.

ODDO BHF, en tant que responsable de traitement, s'engage à respecter notamment :

- La loi française n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, modifiée (la « **Loi informatique et libertés** ») ;
- Le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016, relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données (le « **RGPD** ») ; et
- La Directive 2009/136/CE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2009 (la « **Directive ePrivacy** »).

### 2. OBJET

La présente politique vous informe des traitements de vos données à caractère personnel mis en œuvre par ODDO BHF, notamment les catégories de données que nous collectons, les raisons pour lesquelles nous les utilisons, les destinataires avec qui nous les partageons, la durée pendant laquelle nous les conservons et les droits y étant relatifs dont vous disposez.

ODDO BHF a désigné un délégué à la protection des données (DPO) qui peut être contacté de la manière suivante :

- Par courrier : DPO de ODDO BHF SCA  
12 boulevard de la Madeleine  
75440 Paris Cedex 09
- Par email : [dpo@oddo-bhf.com](mailto:dpo@oddo-bhf.com)

### 3. CETTE POLITIQUE D'INFORMATION VOUS CONCERNE-T-ELLE ?

Vous êtes concernés par cette politique en tant que personne physique, si vous êtes ("**Vous**") :

- Client (actuel ou ancien), prospect intéressé par nos produits ou ayant souscrit à nos newsletters ou interagit avec nous sur les réseaux sociaux ;
- Un membre de la famille de notre client ;
- Un héritier ou un bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie ;
- Visiteur du site internet de ODDO BHF ; et

Vous êtes également concernés par cette politique, en tant que professionnel, si vous êtes :

- Représentant, administrateur, actionnaire, dirigeant ou bénéficiaire effectif des sociétés prospects, clientes ou en relation d'affaires avec ODDO BHF ;
- Un mandataire ou un signataire autorisé.

Lorsque vous nous fournissez des données à caractère personnel relatives à d'autres personnes physiques, n'oubliez pas de les informer de la communication de leurs données personnelles et invitez-les à prendre connaissance de la présente politique. Nous prendrons soin de faire de même, dès lors que nous sommes en capacité de le faire (c'est-à-dire lorsque nous avons les coordonnées des personnes).

### 4. COMMENT COLLECTONS-NOUS VOS DONNÉES ET QUELLES DONNÉES SONT COLLECTÉES ?

Une donnée à caractère personnel est toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable. Une personne physique peut être identifiée directement (nom et prénom) ou indirectement (numéro de

## POLITIQUE SUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

téléphone ou identifiant, adresse postale ou courriel... etc.).

Les données que nous collectons sont notamment relatives à votre identité (nom, prénom, date de naissance...); à vos situations professionnelle, familiale et patrimoniale; à votre statut fiscal; à votre relation commerciale avec ODDO BHF; et à l'utilisation de notre site internet Web et de votre espace en ligne.

Le tableau figurant en Annexe 1 de la présente politique vous fournira plus d'information sur les catégories de données que nous sommes susceptibles de collecter et de traiter.

Nous collectons vos données à caractère personnel :

- Directement auprès de vous, notamment : (i) à l'occasion de la souscription à nos services ; (ii) dans le cadre du suivi de la relation commerciale ; (iii) par la souscription aux communications de ODDO BHF ; (iv) par appel téléphonique ou messages électroniques, messageries sécurisées, conversations et réunions physiques.
- Auprès d'un conseiller financier ou d'un courtier en assurance, lorsque vous avez souscrit à nos produits et services par leur intermédiaire.
- Par le biais de contrats et documents administratifs dans le cadre de votre relation contractuelle ou précontractuelle avec ODDO BHF.
- Par le biais de notre site internet et de nos réseaux sociaux.
- Auprès de personnes tierces, telles qu'un de nos clients (personne physique ou morale), dans l'hypothèse où vous seriez par exemple :
  - Un membre de la famille, un héritier ou un bénéficiaire d'un contrat d'assurance sur la vie ;
  - Représentant légal (mandats/délégations de pouvoirs) ;
  - Actionnaire(s) de sociétés ;
  - Un membre du personnel de nos prestataires de services et de nos partenaires commerciaux ;
  - Contact(s) personnel(s).
- A partir de registres publics ou d'autres sources tierces, notamment (i) pour les vérifications au titre de nos obligations réglementaires (comme la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme) ; ou (ii) lorsque nous appliquons les mesures de sanctions financières au niveau national ou international (où l'information sur les bénéficiaires effectifs est collectée à partir des bases de données des autorités publiques).

## 5. POURQUOI ET SUR QUELLE BASE LÉGALE TRAITONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Il existe différents fondements légaux permettant à ODDO BHF de collecter et traiter vos données à caractère personnel, notamment :

- La préparation, la conclusion et l'exécution de vos contrats avec ODDO BHF (convention de compte, fourniture de services d'investissement, courtage d'assurance, etc.).
- La conformité à nos obligations légales, telles que le respect de la réglementation sur les marchés financiers et la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.
- Votre consentement. Vous pouvez avoir consenti au traitement de vos données à caractère personnel par ODDO BHF pour un but spécifique, notamment l'utilisation de vos données de navigation (cookies) lors de l'utilisation de notre site internet. Nous pourrions traiter vos données à cette fin, sauf à ce que vous retiriez votre consentement à tout moment.

## POLITIQUE SUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

- Notre intérêt légitime. Le cas échéant, nous opérons une pondération entre cet intérêt et vos intérêts ou libertés et droits fondamentaux, afin d'assurer un juste équilibre entre ceux-ci.

Le tableau figurant en Annexe 2 recense les finalités pour lesquelles vos données à caractère personnel sont traitées par ODDO BHF avec l'indication, pour chaque finalité, du fondement légal sur lequel ODDO BHF s'appuie pour justifier ces traitements.

Pour l'ensemble des activités réalisées pour satisfaire les finalités ci-dessus, ODDO BHF ne met pas en œuvre de traitement aboutissant à une prise de décision entièrement automatisée. ODDO BHF garantit ainsi une intervention humaine pour les décisions prises dans le cadre des traitements ci-dessus, particulièrement si ceux-ci ont des conséquences juridiques pour vous.

### 6. POUR QUELLES RAISONS SOMMES-NOUS SUSCEPTIBLES D'ENREGISTRER NOS ÉCHANGES ?

Nous sommes susceptibles d'enregistrer et de conserver les conversations et communications que vous avez avec nous, y compris les appels téléphoniques, les lettres, les courriels et tout autre type de communication afin de vérifier et conserver la preuve de vos instructions.

### 7. AVEC QUI PARTAGEONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ET POURQUOI ?

En tant qu'établissement financier, nous sommes tenus au secret professionnel. Nous ne partageons vos données à caractère personnel que lorsque cela est strictement nécessaire, lorsque la réglementation le permet ou avec votre consentement.

Nous sommes notamment susceptibles de communiquer vos données à caractère personnel à :

- D'autres entités du groupe ODDO BHF ;
- Des prestataires et sous-traitants dont l'intervention est strictement nécessaire à la satisfaction des finalités décrites en Annexe 2. Nous veillons à ce que nos prestataires de services (par exemple, les fournisseurs de technologies de l'information) respectent les exigences réglementaires, afin de garantir la confidentialité et la sécurité de vos données à caractère personnel.
- Des tiers comme :
  - Des professions réglementées telles que des avocats, notaires, huissiers, experts comptables, et auditeurs ;
  - Des autorités financières, fiscales, administratives, pénales ou judiciaires, locales ou étrangères ; ou
  - Des autorités chargées de l'application de la loi, des organismes gouvernementaux ou des organismes publics, auxquels nous sommes légalement tenus de communiquer les données.

### 8. TRANSFÉRONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL EN DEHORS DE L'EUROPE ?

Les données à caractère personnel collectées par ODDO BHF sont susceptibles d'être transférées vers des pays non-membres de l'Espace Economique Européen (« EEE »), conformément au RGPD :

- Ces transferts de données ont donc lieu : (i) vers des pays reconnus par la Commission européenne comme ayant un niveau de protection équivalent à celui existant en Union Européenne ; ou (ii) vers des pays où les transferts sont fondés sur l'une des garanties adéquates prévues par l'article 46 du RGPD.
  - ▶ Par exemple, nos équipes de notre filiale en Tunisie, ODDO BHF Tunis, détenue à 100% par ODDO BHF, sont susceptibles d'accéder à vos données à caractère personnel à distance pour la gestion et l'administration de notre infrastructure informatique et de nos applications. Ce transfert est encadré par des Clauses Contractuelles Types émises et approuvées par la Commission Européenne.
- Lors de ces transferts, nous adoptons les mesures organisationnelles et techniques appropriées et raisonnables, pour garantir la sécurité et la confidentialité de vos données à caractère personnel.

## POLITIQUE SUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

Vous pouvez contacter notre DPO comme indiqué ci-dessus pour connaître les garanties appropriées mises en œuvre pour transférer de vos données et en obtenir une copie.

### 9. PENDANT COMBIEN DE TEMPS TRAITONS-NOUS ET CONSERVONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Nous traitons vos données à caractère personnel uniquement pendant la durée nécessaire à la réalisation des finalités décrites en Annexe 2.

Nous les détruirons ou les rendrons anonymes, dès lors qu'elles ne seront plus nécessaires pour satisfaire ces finalités ; à moins que la conservation de ces données soit nécessaire :

- Au respect d'exigences légales ou réglementaires ; ou
- Qu'elle se justifie par la nécessité de faire valoir nos droits dans le cadre d'actions en justice, d'enquêtes ou de procédure similaires.

Pour plus d'information sur les durées de conservation de vos données à caractère personnel, vous pouvez contacter notre DPO comme indiqué ci-dessus.

### 10. COMMENT PROTÉGEONS-NOUS VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Nous protégeons vos données à caractère personnel en :

- Minimisant leur collecte ;
- Les tenant à jour ; et
- Assurant leur sécurité. Des mesures techniques et organisationnelles sont adoptées pour prévenir tout accès, perte, destruction, modification, ou divulgation non autorisée de vos données à caractère personnel.

Le personnel et les partenaires de ODDO BHF sont sensibilisés et entraînés aux enjeux de la protection des données à caractère personnel. Ils s'engagent à garantir la confidentialité et la sécurité des données auxquelles ils ont accès dans le cadre de leurs tâches et missions.

En cas de violation de vos données à caractère personnel, nous notifierons la violation en cause auprès de l'autorité compétente de protection des données personnelles dans les délais prescrits par le RGPD.

Lorsque cette violation présenterait un risque élevé pour vos droits et libertés, ODDO BHF s'engage par ailleurs à :

- Vous en aviser dans les conditions prescrites par le RGPD ;
- Vous communiquer les informations et recommandations nécessaires à mettre en œuvre afin d'y remédier.

### 11. AI-JE L'OBLIGATION DE FOURNIR DES DONNÉES ?

Dans le cadre de notre relation (commerciale, professionnelle etc.), vous devez fournir toutes les données personnelles nécessaires (i) à l'établissement et à l'exécution de cette relation, (ii) à l'accomplissement des obligations notamment contractuelles qui y sont liées, (iii) à la satisfaction de nos obligations légales. Sans ces données, nous ne pourrions généralement ni établir cette relation, ni conclure un contrat avec vous ou exécuter ce contrat le cas échéant.

### 12. QUELS SONT VOS DROITS SUR VOS DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL ?

Conformément à la Loi informatique et libertés et au RGPD, vos droits vous permettent d'exercer un réel contrôle sur vos données à caractère personnel et sur la façon dont nous les traitons. Vous pouvez :

- **Demander l'accès à vos données à caractère personnel** : Ce droit vous permet de nous demander si nous traitons vos données à caractère personnel, et de demander la communication de ces données et des modalités de leur traitement.

## POLITIQUE SUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

- **Demander la rectification de vos données à caractère personnel :** Vous avez le droit de rectifier, compléter, mettre à jour, effacer les données incomplètes, inexactes ou obsolètes.
- **Demander l'effacement de vos données à caractère personnel :** vous pouvez demander la suppression de vos données à caractère personnel dans les limites autorisées par la loi.
- **Vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel, y compris dans le cadre de la prospection commerciale, pour des raisons tenant à votre situation particulière:** Dans ce cas, nous ne traiterons plus vos données à caractère personnel sauf (i) si la loi nous y oblige, (ii) si nous devons exécuter une obligation contractuelle, ou (iii) s'il existe des motifs légitimes et impérieux à traiter les données ou que celles-ci sont nécessaires à la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice.
- **Suspendre l'utilisation de vos données à caractère personnel :** Si vous contestez l'exactitude des données à caractère personnel que nous utilisons ou que vous vous opposez à ce que vos données soient traitées, nous procéderons à une vérification ou à un examen de votre demande. Pendant le délai d'étude de votre demande, vous avez la possibilité de nous demander de suspendre l'utilisation de vos données.
- **Retirer votre consentement :** Lorsque vous avez donné votre consentement pour le traitement de vos données à caractère personnel, vous pouvez retirer ce consentement à tout moment en contactant notre DPO comme indiqué ci-dessus.
- **Demander la portabilité de vos données à caractère personnel :** Vous pouvez demander à récupérer une copie des données à caractère personnel que vous nous avez fournies dans un format structuré, couramment utilisé et lisible par machine. Lorsque cela est techniquement possible, vous pouvez demander à ce que nous transmettions cette copie à un tiers.
- **Organiser le sort de vos données à caractère personnel après votre décès :** Si vous résidez en France, vous pouvez nous transmettre des consignes concernant la conservation, l'effacement et la communication de vos données à caractère personnel après votre décès.

L'exercice de vos droits s'effectue sans frais. Toutefois, en cas de demandes manifestement infondées ou excessives notamment en raison de leur caractère répétitif, nous pourrions exiger le paiement de frais raisonnables.

Pour exercer ces droits ou demander des précisions s'agissant du traitement par ODDO BHF de vos données à caractère personnel, vous pouvez contacter le DPO comme indiqué ci-dessus.

Vous pouvez introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL) si vous considérez que le traitement de vos données à caractère personnel n'est pas conforme au RGPD et/ou à la Loi Informatiques et libertés.

## 13. MODIFICATIONS/MISE À JOUR DE CETTE POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Nous actualiserons régulièrement cette politique. A cet effet, nous vous invitons à prendre connaissance de la dernière version de ce document sur notre site web, et nous vous informerons de toute modification significative par le biais de notre site internet ou via nos canaux de communications habituels.

## ANNEXE 1 –CATÉGORIES DE DONNÉES PERSONNELLES TRAITÉES PAR ODDO BHF

Catégorie de données	Détails
Données relatives à l'identité	État civil, prénom, nom de famille, date et lieu de naissance, nationalité, coordonnées professionnelles, coordonnées personnelles, numéro de téléphone, adresse électronique, signature.
Données relatives à la vie professionnelle	Expériences professionnelles, emploi occupé, diplômes obtenus, nature du contrat de travail.
Données relatives aux représentants de personnes morales ou de personnes physiques	Identité et titres des dirigeants, associés, mandataires et bénéficiaires effectifs ou représentant légal d'un mineur.
Données relatives à votre statut fiscal	Niveau de l'impôt sur le revenu, numéro d'identification fiscale.
Données relatives à votre situation familiale	Statut marital, nombre d'enfants, nombre d'enfants à charge.
Données relatives à votre situation patrimoniale	Biens possédés, informations sur l'origine et la destination des fonds, informations sur les revenus du bénéficiaire effectif du client, informations collectées dans le cadre des contrôles internes.
Données collectées dans le cadre de nos obligations légales	Données relatives à votre connaissance et expérience en matière d'investissement (questionnaire MIFID, votre qualification d'investisseur), aux revenus du bénéficiaire effectif du client, à l'origine et à la destination des fonds, données nécessaires à notre conformité Sapin II, FATCA-CRS, FICOBA, IFU, loi Eckert, réglementation QI, reporting des transactions à l'AMF, données relatives à vos condamnations ou infractions pénales.
Données relatives à vos comptes et transactions	Instructions, historiques de transactions, opérations générées sur vos comptes, réclamations, information sur l'origine et la destination des fonds, type de compte, numéro de compte, ouverture et clôture du compte, relevés de compte, paiements en retard, vérification des fonds, chèques et opérations par carte de crédit ou de débit, autorisations de transferts de fonds, soldes et chiffres d'affaires des comptes, non-paiement ou paiements partiels, limitations d'utilisation du compte et conditions financières.
Données relatives au suivi de la relation commerciale	Courriers, adresses électroniques, conversations téléphoniques.
Données collectées dans le cadre d'événements	Réunions, événements, webinars.
Données relatives à l'utilisation du site internet	Données d'authentification pour accéder au compte en ligne, cookies, traceurs, logs et données de navigation. Pour en savoir plus sur les cookies, vous pouvez vous référer à la politique cookies accessible sur le site internet de ODDO BHF : <a href="http://www.oddo-bhf.com">http://www.oddo-bhf.com</a> .
Données générées par le dispositif d'enregistrement téléphonique	Données d'identification, l'enregistrement de la conversation, les informations techniques relatives à l'appel (date, heure et durée de l'appel).
Données relatives à l'utilisation de nos outils informatiques	Données de connexion (logs), numéro de compte, mot de passe du compte, temps de navigation, code de retour du serveur, identifiant de la session.

## ANNEXE 2 – FINALITÉS POUR LESQUELS VOS DONNÉES SONT SUSCEPTIBLES D'ÊTRE TRAITÉES PAR ODDO BHF

Les bases légales et finalités pour lesquelles vos données à caractère personnel sont collectées et traitées par ODDO BHF sont les suivantes :

a. L'exécution d'un contrat au titre duquel vous êtes partie ou l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande (Art 6 (1) b) RGPD)

Nous traitons vos données à caractère personnel pour conclure et exécuter nos contrats avec vous en tant que client, notamment pour vous fournir des services, tels que le conseil en investissement, la réception et transmission d'ordres, l'exécution d'ordre, le courtage en matière d'assurance-vie, la gestion de portefeuille ou la souscription de crédits Lombard.

La fourniture de ces services peut nécessiter l'ouverture d'un compte dans les livres de ODDO BHF et la mise à disposition d'un espace personnel en ligne.

b. Le respect d'une obligation légale ou réglementaire (Art. 6 (1) c) RGPD)

Nous traitons vos données à caractère personnel pour nous conformer à nos obligations légales et réglementaires, notamment :

- **La lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT) :** Conformément à la réglementation en matière de LCB-FT, ODDO BHF en tant qu'établissement assujéti, a l'obligation d'opérer une vigilance constante sur ces relations d'affaires. A ce titre, ODDO BHF se conforme à l'obligation de connaissance client. Celle-ci implique des contrôles de conformité lors de l'entrée en relation et pendant toute la durée de la relation, afin de (i) vérifier et confirmer l'identité des clients, y compris, le cas échéant, celle de leurs bénéficiaires effectifs et de leurs mandataires ; et (ii) de collecter des informations sur l'objet, la nature de la relation d'affaires et le recueil de tout autre élément d'information pertinent. Ces contrôles visent également à identifier les clients qui présenteraient des risques plus élevés en matière de LCB-FT et notamment les Personnes Politiquement Exposées (PPE) afin de procéder à des vérifications adaptées et à détecter, identifier toute opération suspecte afin, le cas échéant, d'effectuer une déclaration de soupçon auprès des autorités compétentes.
- **Le respect des mesures de sanctions nationales et internationales :** Nous traitons les données des clients avec lesquels ODDO BHF entre ou est en relation, pour vérifier s'ils font l'objet de sanctions nationales ou internationales afin de prendre les mesures adéquates (screening, filtrage des flux, base clientèle).
- **Le respect de la réglementation sur les marchés d'instruments financiers (MIFID 2) :** Nous enregistrons les communications que nous avons avec vous, relatives à la fourniture des services d'investissement (réception, transmission et exécution d'ordres, conseil en investissement, gestion sous mandat). Nous procédons également à une évaluation du caractère approprié et de l'adéquation de votre profil client avec le produit ou la prestation de services d'investissements fournis.
- **Le respect de nos obligations au titre de la directive sur la distribution d'assurance (DDA) :** Nous évaluons l'adéquation du produit d'assurance proposé à votre profil client.
- **La prévention des abus de marché, conformément au Règlement (UE) n°596/2014 ("MAR") :** Nous enregistrons les communications liées aux transactions financières, maintenons une liste des personnes ayant accès à des informations privilégiées et assurons une surveillance des opérations exécutées pour détecter des abus de marché.
- **La lutte contre la fraude et l'évasion fiscale :** Nous sommes susceptibles de transmettre des informations fiscales vous concernant aux autorités compétentes dans le cadre d'accords internationaux (CRS / FATCA).
- **La prévention et la détection de la corruption et du trafic d'influence (Loi Sapin II) :** Nous sommes susceptibles de traiter les données de nos clients pour identifier les personnes exposées à ces risques.
- **Le traitement des demandes des personnes concernées :** Nous traitons vos données pour répondre à vos demandes au titre du RGPD ou de la Loi informatique et liberté.

## POLITIQUE SUR LE TRAITEMENT DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

- **Les vérifications relatives aux comptes en déshérence (Loi Eckert) :** Nous traitons vos données pour recenser les comptes inactifs, contacter le cas échéant les ayants droit du titulaire décédé et transférer les fonds non réclamés à la Caisse des dépôts et consignations.
- **La communication d'information et de rapports à des autorités publiques :** Nous sommes légalement tenus de fournir aux autorités compétentes des informations, telles que des informations relatives à l'existence d'un compte ouvert à votre nom à la Direction Générale des Finances Publiques (fichier FICOBA) ; ou des informations sur les transactions que vous avez pu effectuer par notre intermédiaire (règlement MIFIR) à l'Autorité des Marchés financiers.
- **L'enregistrement des opérations à des fins comptables :** Nous traitons les données relatives à des opérations que vous avez pu passer ou des données figurant dans des pièces justificatives dans le cadre de nos obligations d'enregistrement des opérations comptables.

### c. La poursuite de nos intérêts légitimes (Art. 6 (1) f) RGPD)

Lorsque nous fondons un traitement de données à caractère personnel sur l'intérêt légitime, cet intérêt ne peut prévaloir sur vos libertés et droits fondamentaux. Nous nous assurons d'un juste équilibre entre ceux-ci.

Les traitements fondés sur l'intérêt légitime sont les suivants :

- **La sécurité, la prévention et la gestion des risques :** Nous pouvons traiter vos données afin de contrôler les accès à nos locaux, y compris par vidéosurveillance, pour prévenir toute atteinte aux personnes et aux biens. Vos données peuvent également être traitées pour gérer nos risques opérationnels (de nature financière, de crédit ou liés à la réputation).
- **La réalisation d'actions de prospections commerciales :** Nous pouvons réaliser un profilage standard, à partir d'informations que vous nous avez directement communiquées ou bien issues de votre utilisation de nos sites et applications. Ce profilage standard nous permet d'effectuer une segmentation marketing de nos clients, aux fins de leur adresser des informations sur les produits et services de ODDO BHF et des invitations personnalisés à des événements ODDO BHF.
- **La gestion des sites Internet, de nos applications et de notre système d'information :** Nous traitons vos données pour vous donner accès à nos ressources digitales, ainsi que pour détecter et analyser les incidents de sécurité qui pourraient affecter la sécurité de nos réseaux et de notre système d'information.
- **La réalisation d'analyses statistiques et l'amélioration de nos processus internes et de nos services :** Nous traitons vos données pour réaliser des études statistiques, notamment utilisées pour optimiser nos processus internes ou améliorer nos services. Nous pouvons utiliser des systèmes d'intelligence artificielle pour améliorer nos processus internes et nos services (par exemple, mise à disposition de Chatbot, résumé d'interactions avec les clients). En cas d'intégration d'un système d'intelligence artificielle, ODDO BHF s'engage à respecter les réglementations applicables, notamment le RGPD et le règlement sur l'intelligence artificielle (Règlement (UE) 2024/1689 du 13 juin 2024) et s'assure systématiquement que l'utilisation de ces systèmes soit effectuée sous la supervision d'un humain. ODDO BHF ne met pas en œuvre de traitement aboutissant à une prise de décision entièrement automatisée qui produiraient des effets juridiques sur vous (article 22 du RGPD).
- **La gestion de notre présence sur les réseaux sociaux :** Nous sommes susceptibles de traiter des données personnelles vous concernant dans le cadre de la veille que nous opérons sur les réseaux sociaux pour répondre aux publications, postes ou commentaires nous concernant et prévenir toute atteinte à la réputation de ODDO BHF.
- **L'exécution d'une convention avec une société en relation d'affaires avec ODDO BHF :** Nous sommes susceptibles de traiter les données des représentants, administrateurs, actionnaires, dirigeants ou bénéficiaires effectif des sociétés prospects, clientes ou en relation d'affaires avec ODDO BHF, en ce compris les sociétés qui fournissent des prestations de services à ODDO BHF.
- **La gestion des réclamations clients à caractère juridique et des contentieux :** Nous traitons vos données pour répondre à vos réclamations et, le cas échéant, pour assurer la défense de ODDO BHF dans le cadre des litiges qui peuvent nous opposer à nos clients.

### d. Le consentement (Art. 6 (1) a) RGPD)

Dans certains cas, votre consentement préalable nous est nécessaire pour traiter vos données à caractère personnel, notamment :

- **Pour la réalisation d'actions commerciales à destination de prospects** : Avec votre consentement préalable, nous traitons vos données (i) pour vous envoyer des communications commerciales et des invitations à des événements par voie électronique si vous êtes un particulier non-client de ODDO BHF ; (ii) à des fins commerciales, par le biais de vos données de navigation (cookies). Pour en savoir plus sur les cookies, référez-vous à la politique cookie accessible sur le site internet de ODDO BHF.
- **Pour réaliser un traitement à des fins autres** que celles décrites dans les sections précédentes.

Vous pouvez retirer votre consentement à tout moment.