

Notice d'informations

Traitement des données
à caractère personnel

Mise à jour :
Octobre 2025

Le Groupe BPCE et ses entités affiliées comme OTOKTONE 3i s'engage à ce que les traitements de données à caractère personnel qu'il met en œuvre soient conformes au règlement général sur la protection des données (RGPD) et à la loi Informatique et Libertés.

La présente Notice vise à vous fournir des informations détaillées sur la manière par laquelle OTOKTONE 3i, agissant en qualité de responsable de traitement, protège vos données personnelles.

Elle explique de quelle manière vos données sont obtenues, pourquoi elles sont traitées, avec qui elles sont susceptibles d'être partagées, les mesures mises en œuvre pour assurer leur confidentialité et leur sécurité et rappelle les droits dont vous disposez et comment les exercer.

Ces mêmes principes de protection sont appliqués par l'ensemble des entités du Groupe BPCE. Selon la nature du produit ou service souscrit, une information spécifique complémentaire vous sera communiquée pour les produits ou services que vous souscrivez par l'intermédiaire de OTOKTONE 3i auprès de l'une de ces entités.

SOMMAIRE

Quelques définitions	03
A qui s'adresse cette Notice.....	03
Qui recueille vos données à caractère personnel.....	04
Comment nous obtenons les données personnelles vous concernant.....	05
Qui accède à vos données	06
Pourquoi nous traitons vos données à caractère personnel	07
Combien de temps sont conservées vos données.....	09
Comment nous assurons la sécurité et la confidentialité de vos données	10
Où sont stockées vos données	11
Nos actions de prospection	12
Nos actions de profilage.....	12
Mise en œuvre de traitements particuliers reposant sur une technologie spécifique.....	13
Vos droits	14
Comment exercer vos droits.....	15
Annexe	16

QUELQUES DÉFINITIONS

Lorsque les termes suivants sont utilisés, ils signifient :

- « **Banque** » : l'établissement bancaire avec lequel vous avez établi votre relation bancaire principale (votre Caisse d'Epargne, OTOKTONE 3i Populaire, Palatine, le Crédit Foncier de France, ...),
- « **Groupe** » : les établissements du Groupe BPCE,
- « **nous** » : OTOKTONE 3i, intervenant dans le traitement de vos données à caractère personnel en tant que responsable de traitement,
- « **vous** » : vous-même ou toute personne physique intervenant dans notre relation (votre représentant légal, votre mandataire, un contact...),
- « **données à caractère personnel** » ou « **données personnelles**, ou « **données** » : il peut s'agir de différentes catégories de données selon le besoin. À titre d'exemple :
 - des informations sur votre identité et/ou de contact telles que nom, prénom, date de naissance, adresse postale et électronique, numéro de téléphone, numéros des documents d'identité, âge, spécimen de signature,
 - des informations relatives à vos situations familiale, professionnelle et fiscale,
 - des informations bancaires et financières liées à vos opérations, y compris vos connaissances en matière de produits d'investissement,

A QUI S'ADRESSE CETTE NOTICE

La Notice vous est destinée en tant que personne physique concernée par un traitement de données à caractère personnel mis en œuvre par OTOKTONE 3i, que vous agissiez en tant que particulier à titre privé ou dans le cadre d'une activité professionnelle.

Elle vous concerne notamment si vous êtes :

- un client d'OTOKTONE 3i,
- un client potentiel ou un prospect d'OTOKTONE 3i,
- une personne physique intervenant à titre quelconque dans le cadre d'une relation établie avec un client d'OTOKTONE 3i personne physique ou morale, par exemple :
 - un mandataire ou un signataire autorisé,
 - un représentant légal,
 - une caution,
 - un contact désigné,
 - un adhérent,
 - un préposé ou un bénéficiaire effectif,
 - un héritier ou un bénéficiaire d'un contrat d'assurance sur la vie.

QUI RECUEILLE VOS DONNÉES A CARACTERE PERSONNEL

OTOKTONE 3i

Vous utilisez les services d'OTOKTONE 3i. Elle vous accompagne par l'intermédiaire des produits et services mis à votre disposition, et le cas échéant par l'intermédiaire de ses mandataires et distributeurs.

Pivot de cette relation investisseur / gestionnaire d'actifs, OTOKTONE 3i est en charge de la collecte et du traitement des données à caractère personnel liées à cette relation principale. Elle intervient à ce titre en qualité de **RESPONSABLE DE TRAITEMENT**.

Vous pouvez retrouver les coordonnées de OTOKTONE 3i en annexe.

LES SOCIETES DU GROUPE BPCE ET NOS AUTRES PARTENAIRES

Pour rendre ces services et vous offrir une gamme de produits variés destinés à répondre à vos besoins, OTOKTONE 3i n'est pas seule. Elle fait partie d'un groupe plus large de sociétés, **le Groupe BPCE**, et noue des partenariats avec des entreprises.

Toutes ces sociétés contribuent aux services qui vous sont fournis par OTOKTONE 3i et veillent au respect des mêmes principes. Pour ce faire, elles sont susceptibles d'avoir communication et de traiter vos données à caractère personnel, notamment lorsqu'il s'agit des distributeurs des produits gérés par OTOKTONE 3i.

Par exemple :

Vous pouvez être amenés à souscrire par l'intermédiaire de la Banque Populaire Grand Ouest des produits gérés par OTOKTONE 3i.

Dans ce cas, vous établissez une relation contractuelle directe avec le partenaire concerné. Selon le produit ou service souscrit, OTOKTONE 3i interviendra soit en qualité de producteur (le fabricant du contrat), de distributeur (le contrat sera établi et souscrit par l'intermédiaire en qualité de représentant d'OTOKTONE 3i), soit en qualité d'indicateur ou d'apporteur d'affaires (l'intermédiaire vous mettra en relation avec OTOKTONE 3i avec qui vous souscrirez le contrat directement.

Dans ces situations, vos données à caractère personnel seront collectées et traitées par OTOKTONE 3i en tant que distributeur ou producteur, et par le partenaire, chacun pour ce qui le concerne et chacun pour les finalités spécifiques liées aux produits et services souscrits.

LES SOCIETES DU GROUPE BPCE

Le Groupe BPCE comporte de nombreux établissements et sociétés spécialisées. Si vous souhaitez obtenir des informations complémentaires sur ces sociétés et leurs différents métiers : www.groupebpce.com

Les coordonnées et les domaines d'activités des principales sociétés du Groupe BPCE susceptibles de collecter et traiter vos données à caractère personnel en qualité de **RESPONSABLE DE TRAITEMENT**, pour des traitements relatifs à des produits et services commercialisés par l'intermédiaire de OTOKTONE 3i, vous sont communiquées en annexe

NOS AUTRES PARTENAIRES

Si OTOKTONE 3i peut contractualiser avec d'autres partenaires que ceux décrits ci-avant, ces autres partenaires n'ont pas accès à vos données personnelles.

COMMENT NOUS OBTENONS LES DONNÉES PERSONNELLES VOUS CONCERNANT

Au cours de notre relation bancaire, nous allons recueillir et traiter des données à caractère personnel vous concernant. Ces données peuvent varier en fonction de la nature du produit ou du service souscrit.

LES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL ET INFORMATIONS QUE VOUS NOUS COMMUNIQUEZ

Lors d'une entrée en relation, puis lors de la souscription de tout nouveau produit ou service proposé par OTOKTONE 3i, nous collectons directement auprès de vous les données nécessaires à cette opération.

Ces données sont nécessaires :

- pour nous permettre de remplir nos obligations légales et réglementaires telles que l'obligation de connaître notre client, nos obligations fiscales ou relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme,

- pour vous connaître, vous conseiller et vous proposer l'offre de produits et services répondant à vos besoins,

- pour la souscription et la gestion de vos produits ou services.

sollicitez un contact.

LES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL PROVENANT DE TIERS OU D'AUTRES SERVICES

Les données à caractère personnel peuvent également provenir :

- des distributeurs ou indicateurs d'affaires

- des autres personnes intervenant dans le cadre de notre relation (vos mandataires, contacts désignés, préposés, bénéficiaires effectifs, membres de votre famille, représentants légaux...)

LES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL PUBLIQUES

Nous pouvons être amenés à collecter des données à caractère personnel publiques vous concernant.

Les données à caractère personnel publiques sont les informations ou données personnelles produites ou reçues par une autorité administrative dans le cadre de sa mission de service public, publiées par une autorité administrative ou communicables à toute personne en faisant la demande.

Nous pouvons utiliser les informations ou données à caractère personnel publiques quand cela est autorisé par les textes législatifs ou réglementaires et dans le respect des règles spécifiques de communication et de réutilisation précisées par lesdits textes.

EXCLUSION DES CATEGORIES PARTICULIERES DE DONNEES A CARACTERE PERSONNEL

Les catégories particulières de données à caractère personnel sont les données qui révèlent l'origine raciale ou ethnique, les opinions politiques, les convictions religieuses ou philosophiques ou l'appartenance syndicale, les données génétiques, les données biométriques aux fins d'identifier une personne physique de manière unique, les données personnelles concernant la santé ou les données personnelles concernant la vie sexuelle ou l'orientation sexuelle d'une personne physique. **Par principe, nous ne collectons ni ne traitons ce type de données.**

En tout état de cause, si nous devons procéder à un traitement de ces catégories particulières de données à caractère personnel, celui-ci se ferait conformément à la législation ou la réglementation applicable qui prévoit dans certains cas le recueil préalable de votre consentement explicite.

QUI ACCÈDE A VOS DONNÉES

En tant qu'établissement financier, nous sommes tenus au secret professionnel et ne pouvons partager vos données que dans des conditions strictes ou avec votre consentement.

Ce même principe de secret et de confidentialité s'applique à l'ensemble des intervenants impliqués, qu'il s'agisse de nos collaborateurs, de nos prestataires, de nos partenaires et de leurs propres collaborateurs.

Au sein du Groupe BPCE, nous pouvons être amenés à communiquer certaines de vos données à caractère personnel, aux entités suivantes :

BPCE S.A. agissant en qualité d'organe central du Groupe BPCE afin que celle-ci puisse satisfaire aux différentes missions qui lui sont dévolues par la loi, au bénéfice d'OTOKTONE 3i et du Groupe, notamment en matière de déclarations prudentielles auprès de toute autorité de régulation compétente, au titre de la coordination des politiques commerciales et des actions commerciales des établissements du Groupe BPCE, ou aux fins de gestion de la gouvernance des données pour le compte des établissements du Groupe BPCE. La gouvernance des données désigne l'organisation et les procédures mises en place pour encadrer les pratiques de collecte et d'utilisation des données au sein du Groupe BPCE, et optimiser l'efficacité de l'usage de ces données dans le respect du cadre juridique et déontologique,

aux entités du Groupe BPCE avec lesquelles vous entrez ou êtes entré en relation contractuelle aux fins d'actualisation des données relatives à votre état civil, votre situation familiale, patrimoniale et financière, au fonctionnement de votre compte ainsi que la note qui vous est attribuée pour l'application de la réglementation bancaire, qui ont été collectées par ces entités, y compris des informations relatives à votre statut fiscal. Ces données pourront également être utilisées pour l'étude de votre dossier,

aux entités, prestataires du Groupe BPCE, en cas de mise en commun de moyens techniques, notamment informatiques pour le compte d'OTOKTONE 3i. À cet effet, les données personnelles vous concernant pourront être pseudonymisées ou anonymisées à des fins de recherches et de création de modèles statistiques prudentiels. La pseudonymisation signifie que les données en question ne pourront plus être reliées à votre personne sans avoir recours à des informations complémentaires, conservées séparément et soumises à des mesures techniques et organisationnelles destinées à garantir que les données initiales ne peuvent plus être attribuées à une personne physique identifiée ou identifiable.

Avec des tiers, nous pouvons partager certaines de vos données dans les cas suivants :

avec certaines professions réglementées, telles que les avocats, huissiers, notaires ou cabinets d'audit, le cas échéant, avec le Médiateur de notre établissement dans le cadre de votre demande de médiation.

Nous devons également partager vos données lorsque le secret professionnel est levé par la loi et notamment à l'égard de l'administration fiscale et des douanes, de la Banque de France (Fichier Central des Chèques, Fichier National des Incidents de Remboursement de Crédit aux Particuliers, par exemple), des organismes de sécurité sociale (dans les conditions prévues par les articles L. 114-19 à L.114-21 du Code de la sécurité sociale), de l'Autorité des Marchés Financiers, des commissions d'enquête parlementaires. Le secret est en outre levé à l'égard des informations requises pour l'application des conventions conclues par la France organisant un échange automatique d'informations à des fins fiscales (article 1649 AC du Code général des impôts). Le secret ne peut être opposé à l'autorité judiciaire agissant dans le cadre d'une procédure pénale, ainsi que dans le cadre d'une procédure civile lorsqu'un texte spécifique le prévoit expressément.

POURQUOI NOUS TRAITONS VOS DONNÉES A CARACTÈRE PERSONNEL

Dans le cadre de notre relation bancaire, nous utilisons tout ou partie des données à caractère personnel vous concernant, pour les finalités décrites ci-dessous et sur la base des fondements suivants :

EXECUTER LE CONTRAT RELATIF AUX PRODUITS ET SERVICES QUE VOUS AVEZ SOUSCRITS OU QUE VOUS SOUHAITEZ SOUSCRIRE

Nous traitons avant tout vos données à caractère personnel en vue de fournir les produits et services que vous souscrivez, ou que vous souhaitez souscrire.

Le traitement est mis en œuvre car il est nécessaire à l'exécution du contrat, ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande en tant que client, dans le cadre d'une relation déjà établie, ou en tant que prospect ou client potentiel si aucune relation d'affaires n'a encore été établie (mesures précontractuelles telle que la délivrance d'un conseil ou d'une proposition commerciale).

Les traitements mis en œuvre dans le cadre de la gestion de notre relation concernent notamment :

a- la réalisation des opérations, la fabrication et la gestion de vos produits d'épargne, étant précisé qu'OTOKTONE 3i ne met en œuvre aucun dispositif de prise de décision automatisée,

b- des fonctionnalités liées à la souscription de produits et services et à la signature électronique de vos documents,

c- la tenue de vos instruments financiers, le suivi des activités relatives aux instruments financiers, la gestion des opérations effectuées, l'exécution des obligations fiscales en découlant,

d- la gestion des réclamations, la gestion des successions,

e- selon la forme juridique du fonds géré par OTOKTONE 3i, la souscription et la gestion des parts sociales, ainsi que la gestion des programmes spécifiques d'animation et d'information liés à votre qualité de sociétaire.

Sans ces traitements, nous ne serions pas en mesure de conclure ou d'exécuter le contrat.

REPONDRE A NOS OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

Notre activité intervient dans un environnement réglementaire très encadré, qu'il s'agisse de la réalisation d'opérations sur des instruments financiers.

Pour répondre à ces obligations légales, nous mettons en œuvre des traitements de données à caractère personnel.

En conséquence, nous pouvons être amenés à collecter ou demander des informations précises concernant certaines opérations si la législation ou la réglementation nous l'impose.

Échange automatique d'information en matière fiscale

Nous sommes tenus d'identifier, à des fins fiscales, la résidence du titulaire de compte et de remplir les obligations déclaratives annuelles à l'égard de l'administration fiscale française relatives aux comptes déclarables des personnes non résidentes fiscales en France (y compris les Personnes américaines déterminées, au sens de la loi FATCA).

L'administration fiscale française procède à la transmission de ces informations à l'administration fiscale du pays de résidence fiscale du titulaire du compte déclarable si la réglementation concernant l'échange automatique d'informations l'exige.

Lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme

Nous sommes tenus de procéder à l'identification de nos clients et, le cas échéant, des bénéficiaires effectifs des opérations et à une obligation de vigilance constante à l'égard de notre clientèle pendant toute la durée de la relation d'affaires (montant et nature des opérations, provenance et destination des fonds, suivi de la situation professionnelle, économique et financière du client...). Les informations que vous nous communiquez à ce titre doivent être régulièrement actualisées.

À ce titre, nous sommes tenus d'appliquer des mesures de vigilance particulières à l'égard des Personnes Politiquement Exposées définies par le code monétaire et financier.

Nous sommes aussi tenus de déclarer aux autorités compétentes certaines opérations en particulier :

les sommes inscrites dans nos livres et les opérations portant sur des sommes qui pourraient provenir d'une infraction passible d'une peine privative de liberté ou qui pourraient participer au financement du terrorisme ou à une opération de blanchiment de fraude fiscale,

les opérations pour lesquelles l'identité du donneur d'ordre ou du bénéficiaire effectif de l'opération demeure douteuse malgré les diligences effectuées au titre de l'obligation de vérification d'identité qui incombent à la Banque.

Prévention, recherche et détection des abus de marché ou délits d'initiés

Pour répondre à nos obligations en la matière envers l'Autorité des Marchés Financiers, nous pourrions utiliser exclusivement les données à caractère personnel que vous nous avez communiquées, .

Autres obligations réglementaires

Les réponses aux demandes d'exercice des droits au titre de la réglementation relative à la protection des données à caractère personnel. L'exercice de vos droits nécessite de traiter des données à caractère personnel vous concernant à des fins d'identification, de gestion de vos demandes et de conservation de la preuve.

Notre activité en tant qu'entreprise (comptabilité générale, facturation, gestion du bilan, reporting, audit etc.) nous impose de traiter un volume important de données à caractère personnel de nos clients.

REPONDRE A NOS INTERETS LEGITIMES

Nous pouvons invoquer un « intérêt légitime » à traiter vos données, en particulier lorsque nous nous trouvons face à des situations pouvant présenter des risques pour notre activité, notamment :

a- prévenir la fraude, notamment sur les opérations de paiement, et gérer les éventuels recours en justice,

b- lutter contre la criminalité financière tant à l'égard du secteur financier qu'à l'égard de nos clients et de nos collaborateurs,

c- prévenir et gérer les incivilités à l'égard de nos collaborateurs,

d- assurer la sécurité de nos réseaux et des informations.

Notre intérêt légitime peut également être lié à la gestion :

d'études statistiques et d'enquêtes de satisfaction,

de la relation avec nos clients (amélioration de la connaissance client, amélioration de nos produits et services, veille, conception, développement et suivi de l'activité commerciale),

de la prospection, du profilage et à la segmentation marketing incluant le cas échéant la combinaison de données à des fins d'analyse,

de nos activités de communication.

Ces traitements sont mis en œuvre en prenant en compte vos intérêts et droits fondamentaux. A ce titre, ils s'accompagnent de mesures et garanties permettant d'assurer l'équilibre entre la protection de vos intérêts et droits et la poursuite de nos intérêts légitimes.

METTRE EN ŒUVRE CERTAINS TRAITEMENTS AVEC VOTRE CONSENTEMENT

Dans certains cas, vous serez informé et sollicité préalablement à la mise en œuvre du traitement de vos données pour exprimer votre consentement, de manière spécifique, au regard de la finalité qui vous sera indiquée. Le traitement de vos données ne pourra pas être réalisé sans votre consentement.

COMBIEN DE TEMPS SONT CONSERVÉES VOS DONNÉES

Une fois les finalités de traitement des données atteintes, et en tenant compte des éventuelles obligations légales ou réglementaires imposant de conserver certaines données, nous procédons à la suppression ou à l'anonymisation de vos données.

La durée de conservation est variable et dépend de la nature des données et des finalités poursuivies. Les données sont généralement conservées pendant le temps nécessaire à l'exécution du contrat et jusqu'à l'expiration des différents délais légaux applicables.

Lorsqu'une donnée à caractère personnel est collectée pour plusieurs finalités, elle est conservée jusqu'à épuisement du délai de conservation ou d'archivage le plus long.

Le tableau ci-après reprend les principaux délais applicables à notre relation.

Passation, exécution et gestion des produits et services souscrits (produits et services bancaires)	5 ans*	À compter de la clôture du produit ou du service*, de la cessation de notre relation*
Lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme	5 ans	À compter de l'exécution de l'opération
Lutte contre la fraude Prévention et détection des délits et des crimes	5 ans	À compter du jour de l'infraction. Lorsqu'une procédure judiciaire est engagée, les données sont conservées jusqu'au terme de cette procédure et à l'expiration des délais de prescription applicables.
Prospection commerciale, à l'issue d'une relation contractuelle préalablement établie : exploitation des noms, prénoms, adresse, date et lieu de naissance et caractéristiques du produit précédemment souscrit	5 ans	À compter de la fin de notre relation ou du dernier contact entrant de votre part
Prospection commerciale à destination d'un prospect non client	3 ans	À compter de la collecte ou du dernier contact entrant émanant du prospect
Demande d'informations sur un produit ou service, ou demande de simulation en vue de la souscription sur un produit ou service, sans souscription effective du produit ou service	6 mois (sans souscription) ou 5 ans (si souscription)	À compter de la demande d'information simple ou de la simulation
Cookies, traceurs	13 mois maximum	À compter de la date de dépôt du traceur

Enregistrement des conversations téléphoniques	De 3 mois pour de simples appels de gestion à 7 ans pour les enregistrements à titre de preuve au sens de la réglementation AMF en vigueur	À compter de l'enregistrement
Prévention et détection des infractions pénales pour préparer et/ou exercer une action en justice	De 5 ans à 20 ans selon la nature de l'infraction	À compter de la constatation de l'infraction
<p>* Ces délais peuvent être plus longs dans certaines situations spécifiques, lorsque la réglementation l'exige, ou pour la défense d'un droit ou d'un intérêt, par exemple :</p> <ul style="list-style-type: none"> - pour la gestion des comptes en déshérence et les données liées à la recherche des personnes concernées : 30 ans, - pour respecter des dispositions fiscales (relatives à l'épargne réglementée notamment) : 6 ans. <p>Lorsqu'une donnée à caractère personnel est collectée pour plusieurs finalités, elle est conservée jusqu'à épuisement du délai de conservation ou d'archivage le plus long.</p>		

COMMENT NOUS ASSURONS LA SÉCURITÉ ET LA CONFIDENTIALITÉ DE VOS DONNÉES

Le respect de la vie privée et du secret bancaire, la sécurité et la confidentialité des données et particulièrement des données personnelles confiées par nos clients est notre priorité.

Nous prenons, au regard de la nature des données à caractère personnel et des risques présentés par le traitement, les mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour préserver la sécurité de vos données, et, notamment, empêcher qu'elles ne soient déformées, endommagées, ou que des tiers non autorisés y aient accès ou prévenir toute utilisation impropre.

Ainsi, nous mettons en œuvre les mesures de sécurité physiques, techniques, organisationnelles conformes à l'état de l'art et nécessaires pour :

- préserver la sécurité des données à caractère personnel de nos clients contre tout accès non autorisé, modification, déformation, divulgation, ou destruction des données à caractère personnel que nous détenons,

- protéger nos activités.

Nous diligents régulièrement des audits internes afin de nous assurer de la sécurité des données à caractère personnel et de nous prémunir contre tout accès non autorisé à nos systèmes.

Néanmoins, la sécurité et la confidentialité des données à caractère personnel reposent sur les bonnes pratiques de chacun, ainsi vous êtes invité à vous montrer vigilant.

Dans le souci de protéger la confidentialité de vos données à caractère personnel, nous vous invitons, en particulier dans des règles d'usage d'Internet, à prendre toutes les dispositions utiles notamment en effaçant, dès la fin de votre consultation, les traces de navigation et en interdisant l'accès aux tiers non autorisés dans l'hypothèse où vous téléchargeriez ces données vers un logiciel de gestion. Nous vous invitons à consulter les conseils de sécurité mis à votre disposition, notamment via notre site internet.

Conformément à nos engagements, nous choisissons nos sous-traitants et prestataires avec soin et leur imposons :

un niveau de protection des données à caractère personnel équivalent au nôtre,
un accès et une utilisation des données à caractère personnel ou des informations strictement nécessaires pour les services qu'ils doivent fournir,
un respect strict de la législation et de la réglementation applicables en matière de confidentialité, de secret bancaire, et de données personnelles,
la mise en œuvre de toutes les mesures adéquates pour assurer la protection des données à caractère personnel qu'ils peuvent être amenés à traiter,
la définition des mesures techniques et organisationnelles nécessaires pour assurer la sécurité des données.

OU SONT STOCKÉES VOS DONNÉES

Les données à caractère personnel et les informations relatives à nos Clients sont stockées dans nos systèmes d'information ou dans celui de nos sous-traitants ou prestataires.

Dans ce cadre, nous choisissons des sous-traitants et prestataires répondant aux critères de qualité et de sécurité. Ceux-ci doivent présenter des garanties suffisantes, notamment en termes de connaissances spécialisées, de fiabilité et de ressources, pour la mise en œuvre de mesures techniques et organisationnelles y compris en matière de sécurité des traitements.

À ce titre, nous imposons à nos sous-traitants et à nos prestataires des règles de confidentialité au moins équivalentes aux nôtres.

Par principe, nous privilégions les solutions techniques et le stockage des données à caractère personnel dans des centres d'hébergement situés au sein de l'Union Européenne. Si tel n'est pas le cas, nous prenons les mesures nécessaires pour nous assurer que les sous-traitants et prestataires offrent les mesures de sécurité et de protection adéquates telles que décrites ci-après.

VOS DONNÉES SONT-ELLES COMMUNIQUÉES OU ACCESSIBLES DEPUIS UN PAYS HORS UNION EUROPÉENNE ?

Vos données à caractère personnel transmises conformément aux finalités convenues peuvent, à l'occasion de diverses opérations, faire l'objet d'un transfert dans un pays de l'Union Européenne ou hors Union Européenne.

Dans le cadre éventuel d'un transfert vers un pays hors Union Européenne, des règles assurant la protection et la sécurité de ces informations ont été mises en place : soit la Commission européenne a adopté une décision d'adéquation qui reconnaît à la réglementation locale en matière de protection des données personnelles un niveau de protection équivalent à celui de l'Union Européenne, soit des garanties appropriées sont mises en place telles que des clauses contractuelles type approuvées par la Commission européenne.

A titre d'exemple, certaines données à caractère personnel peuvent être hébergées aux Etats-Unis lorsque la Banque exécute certaines opérations telles que les virements par l'intermédiaire du réseau sécurisé de la Société de télécommunications interbancaires mondiales (SWIFT).

En cas de paiement ou transfert de fonds hors Union Européenne, certaines données à caractère personnel doivent être communiquées à la banque du bénéficiaire même si elle est située dans un pays hors Union européenne dont la réglementation n'offre pas un niveau de protection équivalent, car ce transfert de données est nécessaire à l'exécution du contrat.

Ces données à caractère personnel peuvent être communiquées, à leur requête, aux organismes officiels et aux autorités administratives ou judiciaires habilités, ou à des tiers habilités.

Dans tous les cas, nous prenons les mesures nécessaires et adéquates pour assurer la sécurité des données à caractère personnel.

NOS ACTIONS DE PROSPECTION

Nous pouvons être amenés à vous contacter afin de vous proposer de nouveaux produits et des services qui paraissent correspondre à vos besoins ou désirs ou répondant à de nouveaux usages.

Vous pouvez vous opposer à tout moment et sans frais aux traitements initiés à des fins de prospection commerciale.

PROSPECTION COMMERCIALE PAR COURRIER ELECTRONIQUE

Personnes physiques n'agissant pas à des fins professionnelles :

Nous pouvons vous prospecter par courrier électronique lorsque vous avez donné votre accord au moment de la collecte de votre adresse électronique ou de vos coordonnées personnelles, ou lorsque vous êtes déjà client et que la prospection concerne des produits ou services analogues à ceux déjà souscrits.

Chaque message électronique de prospection commerciale contient un lien permettant de vous désinscrire.

Personnes physiques agissant à titre professionnel :

Votre adresse électronique peut être utilisée afin de vous adresser de la prospection commerciale par courrier électronique pour des objets en relation avec votre profession. Vous pouvez à tout moment faire valoir votre droit d'opposition à la prospection commerciale.

Les adresses professionnelles génériques attribuées à une personne morale (société) ne sont pas soumises aux principes du consentement, de l'information préalable et ne bénéficient pas du droit d'opposition. Les messages et notifications liés à la gestion administrative d'un produit ou service préalablement souscrits (alertes, notifications de mise à disposition d'un document dématérialisé sur votre espace de banque à distance...) ne relèvent pas de la prospection commerciale. Le paramétrage des messages et notifications peut dans ce cas être réalisé dans le cadre du service souscrit, étant entendu que certaines de ces notifications peuvent relever d'obligations réglementaires et présenter un caractère impératif.

PROSPECTION PAR TELEPHONE

Nous pouvons également être amenés à vous prospecter par téléphone.

Conformément à l'article L. 223-2 du Code de la consommation, vous êtes informé que vous pouvez vous inscrire sur une liste d'opposition au démarchage téléphonique Bloctel. Toutefois, malgré cette inscription, nous pouvons vous démarcher par téléphone dès lors qu'il existe des relations contractuelles en cours sauf si vous vous y êtes opposé ou si vous vous y opposez lors de l'appel.

NOS ACTIONS DE PROFILAGE

Le profilage consiste à utiliser des données à caractère personnel pour évaluer certains aspects de la personne concernée, analyser ou prédire ses intérêts, son comportement ou d'autres attributs.

Dans le cadre de notre relation, nous pouvons être amenés à mettre en œuvre deux catégories de profilage :

- des profilages marketing ou prudentiels qui ne produisent pas d'effets juridiques à votre égard comme par exemple une segmentation marketing afin de vous suggérer des services et des produits innovants susceptibles de correspondre à vos attentes/besoins, des offres complémentaires ou promotionnelles en ciblant au mieux vos besoins, ou bien des profilages permettant à OTOKTONE 3i de surveiller les risques auxquels ses produits sont exposés (risque de liquidité en particulier),

des profilages susceptibles de produire des effets juridiques à votre égard et aboutissant à une décision comme par exemple évaluer l'adéquation d'un produit d'OTOKTONE 3i à vos besoins et expérience financière.

Concernant le profilage marketing, nous utilisons des techniques pour opérer des segmentations et des sélections marketing qui ne produisent pas d'effets juridiques.

A ce titre, les données personnelles que nous collectons nous aident également à personnaliser et à améliorer continuellement la relation bancaire et la relation commerciale afin de vous proposer les offres de produits et services les plus adaptés à vos besoins. Dans ce cadre, nous pouvons être amenés à utiliser différentes techniques de profilage, telles que le recours à des algorithmes.

Nous pouvons également être amenés à agréger et à anonymiser ces données afin d'établir des rapports et modèles marketing.

Quand nous avons recours à de telles techniques, nous prenons les mesures nécessaires pour écarter les risques d'erreurs et d'atteintes aux droits et libertés fondamentaux des personnes.

Dans l'hypothèse où ce profilage a des conséquences juridiques à votre égard, comme par exemple en cas d'utilisation d'un traitement d'évaluation des risques en vue de l'octroi d'un crédit (scoring), les résultats de l'utilisation de ces techniques ne seront qu'une aide à la décision d'OTOKTONE 3i :

une intervention humaine d'OTOKTONE 3i est toujours prévue dans le processus de décision,

et vous avez le droit de nous présenter vos observations ou d'obtenir une explication quant à la décision prise à l'issue de ce type d'évaluation, et de contester la décision.

MISE EN ŒUVRE DE TRAITEMENTS PARTICULIERS REPOSANT SUR UNE TECHNOLOGIE SPECIFIQUE

VIDEO-PROTECTION

Dans le cadre de la mise en œuvre des mesures de sécurité de nos agences, de nos locaux et de nos guichets automatiques bancaires, nous utilisons des systèmes de vidéo-protection dans le respect des règles prévues par le code de la sécurité intérieure, et notamment des autorisations délivrées par les préfetures compétentes, ou des réglementations relatives à la protection des données personnelles.

Vous êtes informé que ces images font l'objet d'un enregistrement et d'une conservation et qu'elles peuvent mener à l'identification des personnes filmées soit par les systèmes mis en œuvre soit par les agents ayant accès aux images.

Des panneaux dans les lieux filmés vous indiquent l'existence de ce type de dispositif, l'identité du responsable et les modalités d'exercice de vos droits d'accès aux enregistrements visuels vous concernant.

Les images sont conservées pendant une durée d'un mois, sauf en cas de procédure pénale. Si une telle procédure est engagée, les images sont alors extraites du dispositif (après consignation de cette opération dans un recueil spécifique) et conservées pendant la durée de la procédure.

COOKIES ET AUTRES TRACEURS

On entend par Cookies ou autres traceurs, les traceurs déposés et lus par exemple lors de la consultation d'un site internet, de la lecture d'un courrier électronique, de l'installation ou de l'utilisation d'un logiciel ou d'une application mobile et ce, quel que soit le type de terminal utilisé.

Vous êtes informé que lors de vos visites sur l'un de nos sites, des cookies et des traceurs peuvent être installés sur votre équipement terminal. Vous pouvez consulter, sur le site concerné, la politique cookies mise en œuvre. Lorsque cela est nécessaire nous recueillons votre consentement préalablement à l'installation sur votre équipement terminal de tels traceurs mais également lorsque nous accédons à des données stockées sur votre équipement.

La durée de vie de ces traceurs est de 13 mois maximum.

ENREGISTREMENT TELEPHONIQUE

Les conversations téléphoniques entre vous et nos services peuvent faire l'objet d'enregistrements téléphoniques à des fins de formation, d'évaluation ou d'amélioration de la qualité des produits et des services ou de preuve d'opération passée à distance.

Préalablement à un enregistrement, nous vous en informons et vous avez le droit de vous y opposer. Toutefois, en cas de refus, il ne sera peut-être pas possible d'exécuter votre demande d'opération faute de pouvoir en conserver la preuve.

Les supports d'enregistrement ou leur reproduction seront conservés pendant des durées proportionnées à la finalité de l'enregistrement en cause (de 3 mois à des fins de gestion, à 5 ans lorsque l'enregistrement téléphonique est susceptible d'être utilisé à des fins de preuve, ou 7 ans pour les ordres sur instruments financiers).

VOS DROITS

Dans les limites et conditions autorisées par la réglementation en vigueur, vous pouvez :

accéder à vos données à caractère personnel,

faire rectifier, mettre à jour et effacer vos données à caractère personnel, étant précisé que l'effacement ne peut intervenir que lorsque :

les données à caractère personnel ne sont plus nécessaires au regard des finalités pour lesquelles elles ont été collectées ou traitées d'une autre manière,

vous avez retiré votre consentement sur lequel le traitement était fondé et il n'existe pas d'autre fondement juridique le justifiant,

vous vous êtes opposé au traitement de vos données pour des raisons tenant à votre situation particulière et qu'il n'existe pas de motif légitime impérieux de le poursuivre,

les données à caractère personnel ont fait l'objet d'un traitement illicite,

les données à caractère personnel doivent être effacées pour respecter une obligation légale qui est prévue par le droit de l'Union ou par le droit français auquel la Banque est soumise,

vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel pour des raisons tenant à votre situation particulière et qu'il n'existe pas de motif légitime impérieux de le poursuivre,

vous opposer au traitement de vos données à caractère personnel à des fins de prospection commerciale, y compris au profilage lié à cette prospection,

recevoir les données à caractère personnel vous concernant et que vous nous avez fournies, pour les traitements automatisés reposant sur votre consentement ou sur l'exécution d'un contrat, et demander la portabilité de ces données auprès d'un tiers,

demander une limitation des traitements de données à caractère personnel que nous opérons vous concernant lorsque :

vous contestez l'exactitude des données à caractère personnel et ce, pendant une durée permettant au responsable du traitement de vérifier l'exactitude des données à caractère personnel,

vous vous opposez à l'effacement des données vous concernant alors que le traitement est illicite,

nous n'avons plus besoin des données mais celles-ci vous sont encore nécessaire pour la constatation, l'exercice ou la défense de droits en justice,

vous vous êtes opposé au traitement de vos données, pendant la vérification portant sur le point de savoir si les motifs légitimes poursuivis par la Banque prévalent sur les vôtres.

lorsque le traitement est fondé sur votre consentement, **retirer ce consentement** à tout moment,

introduire une réclamation auprès d'une autorité de contrôle. En France, l'autorité de contrôle est la : CNIL - 3, place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07 - www.cnil.fr

En outre, vous avez la possibilité de nous communiquer des directives relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication de vos données après votre décès, lesquelles directives peuvent être enregistrées également auprès « d'un tiers de confiance numérique certifié ». Ces directives peuvent désigner une personne chargée de leur exécution. Ces droits ne peuvent cependant avoir pour effet de contrevenir aux droits des héritiers ou à permettre la communication d'informations auxquelles seuls ces derniers peuvent légitimement avoir accès.

COMMENT EXERCER VOS DROITS

Si vous souhaitez en savoir plus sur les dispositions de cette notice d'information, vous pouvez contacter le Délégué à la Protection des Données d'OTOKTONE 3i, ou, pour les traitements opérés par des filiales du Groupe, le Délégué à la Protection des Données (DPO) désigné par la filiale.

Vos droits s'exercent directement auprès d'OTOKTONE 3i, ou le cas échéant auprès de l'établissement partenaire Responsable de traitement.

Retrouvez les coordonnées d'OTOKTONE 3i en annexe.

Pour l'exercice de vos droits par courrier ou message électronique, vous devez impérativement justifier de votre identité en indiquant clairement vos nom et prénoms, l'adresse à laquelle vous souhaitez que la réponse vous soit envoyée, signer votre demande. Nous vous conseillons de joindre une copie de votre pièce d'identité afin de faciliter la prise en compte de votre demande.

L'exercice de vos droits d'accès, de rectification, d'opposition, d'effacement, de votre droit à la limitation du traitement ou à la portabilité des données à caractère personnel s'effectue sans frais.

Au titre de l'exercice du droit d'accès, nous vous fournirons une copie des données à caractère personnel faisant l'objet d'un traitement. En cas de demandes manifestement infondées ou excessives notamment en raison de leur caractère répétitif, nous pourrions exiger le paiement de frais raisonnables tenant compte des coûts administratifs supportés pour fournir ces informations, procéder aux communications ou prendre les mesures demandées, ou refuser de répondre à votre demande.

DROIT D'ACCES SPECIFIQUES

Pour les traitements mis en œuvre en application des articles L. 561-5 à L. 561-23 du Code Monétaire et Financier ayant pour finalité la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme :

Le droit d'accès indirect s'exerce auprès de la CNIL (L. 561-45 du Code Monétaire et Financier).

Cette notice d'information est susceptible d'être modifiée. La dernière version en vigueur est consultable sur le site de OTOKTONE 3i.

ANNEXE

OTOKTONE 3i est susceptible d'échanger certaines de vos données personnelles avec sa maison mère la Banque Populaire Grand Ouest, dans le cadre des conventions existantes entre ces deux entités (distribution, indication et externalisation) .

Banque populaire Grand Ouest	Banque Populaire Grand Ouest, société anonyme coopérative de Banque Populaire à capital variable, régie par les articles L. 512-2 et suivants du Code monétaire et financier et l'ensemble des textes relatifs aux Banques Populaires et aux établissements de crédit, dont le siège social se situe 15, Boulevard de la Boutière - CS 26 858 - 35768 Saint Grégoire cedex, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Rennes sous le numéro 857 500 227. Intermédiaire en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 004 504. Banque Populaire Grand Ouest exploite la marque Crédit Maritime.	Banque Populaire Grand Ouest Service Relations Clients 15, boulevard de la Boutière - CS 26858 - 35768 Saint-Grégoire Cedex bpgo_service_reclamations_clients@bpgo.fr	Banque Populaire Grand Ouest 1, rue Françoise Sagan - 44919 Nantes Cedex 9 BPGO_Risques_Oper ationnels_Securite_I nformatique@bpgo.f r

AUTRES ENTREPRISES DU GROUPE BPCE

Coordonnées, non exhaustives, des sociétés du Groupe BPCE avec qui OTOKTONE 3i peut être en relation par l'intermédiaire de la Banque Populaire Grand Ouest

Dénomination	Clientèle concernée	Produits et services concernés	Mentions légales/Coordonnées Délégué à la Protection des Données
BPCE S.A.	-	Organe central du Groupe BPCE. Représente les établissements de crédit et les sociétés de financement affiliés auprès des autorités de tutelle et assurent les missions qui lui sont dévolues par la loi. Les demandes exprimées dans le cadre d'une relation avec l'un des établissements du Groupe BPCE doivent être adressées exclusivement au délégué à la protection des données de l'établissement concerné.	BPCE - Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 170 384 630 € - Siège sociale : 50, avenue Pierre Mendès France - 75201 Paris Cedex 13. Délégué à la protection des données : 50, avenue Pierre Mendès France - 75201 PARIS Cedex 13
BPCE Vie	Particuliers Professionnels	BPCE Vie propose des contrats d'épargne et de retraite BPCE Vie est une compagnie d'assurances de Natixis Assurances	BPCE Vie - Société anonyme au capital de 161 469 776 € - entreprise régie par le code des assurances - RCS Paris 349 004 341 - Siège social : 30 avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris BPCE Prévoyance - Société anonyme au capital de 13 042 257 € - entreprise régie par le code des assurances - RCS Paris 352 259 717 - Siège social : 30 avenue Pierre Mendès France - 75013 Paris Notice données personnelles : www.assurances.natixis.com Data Privacy Liaison BPCE Vie/BPCE Prévoyance - Direction Conformité et Contrôles Permanents - 59 avenue Pierre Mendès France - CS 11440 - 75709 Paris Cedex 13 dpo@bpcevie@natixis.com

BPCE, Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital de 170 384 630 euros. Siège social: 50, avenue Pierre Mendès-France - 75201 Paris cedex 13 - 493 455 042 RCS Paris. BPCE, intermédiaire en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 08 045 100. Version octobre 2020 - EdEp : 10.2020.32370.