EDMOND DE ROTHSCHILD

OCTOBRE 2025

EDMOND DE ROTHSCHILD (EUROPE)

CHARTE DE PROTECTION DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL



1. Introduction

La présente Charte s'applique à toutes les données à caractère personnel (les « **données** ») traitées par Edmond de Rothschild (Europe), y compris à travers ses succursales belge, espagnole, italienne et portugaise (ci-après « **EdRE** » ou « **nous** »), agissant en qualité de responsable du traitement[1] vis-à-vis des personnes physiques dont les données sont traitées dans le cadre de ses activités. Ces données peuvent concerner des catégories de personnes physiques, telles que (le cas échéant et sans que ce ne soit limitatif), les prospects, les clients, les représentants, les membres du conseil d'administration ou de gérance, les signataires, les employés, les dirigeants, les mandataires, les personnes de contact, les agents, les prestataires de services, les promoteurs, les initiateurs, les personnes exerçant un contrôle, les investisseurs et bénéficiaires économiques (potentiels) et les proches de ces investisseurs et bénéficiaires économiques (potentiels), chacune de ces personnes étant définie comme une « **personne concernée** ».

L'objet de cette Charte est d'assurer la conformité d'EdRE au 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** »).

2. Quelles données traitons-nous ?

Les données que nous traitons peuvent provenir de différentes sources. Certaines données peuvent être collectées directement auprès de la personne concernée. Certaines données peuvent également être collectées, dans le respect des lois et règlements applicables, auprès d'autres sources telles que l'employeur de la personne concernée ou l'entité au nom ou pour le compte de laquelle la personne concernée agit, les clients, les prospects, les contreparties, les partenaires, les personnes de contact, les investisseurs (potentiels), les bénéficiaires économiques (potentiels), les mandataires, les prestataires de services, les promoteurs, les initiateurs ou les autres entités du groupe Edmond de Rothschild (le « **Groupe EdR** »). Nous pouvons également collecter des données dans le cadre de réunions ou de communications (par exemple, tout au long de la correspondance papier ou électronique, lors de conversations téléphoniques ou de rencontres) ou lorsque la personne concernée visite notre site Web ou utilise nos services ou applications en ligne. Les données collectées doivent être exactes, pertinentes et à jour. La personne concernée est tenue de nous informer de tout changement concernant ses données.

Certaines données peuvent également provenir de sources accessibles au public (par exemple les registres des sanctions ou condamnations, les registres publics, la presse, les sites Web, les réseaux sociaux, les fournisseurs mondiaux d'informations financières, commerciales et économiques tels que les bases de données Bloomberg, FACTIVA et World-Check) ou de sociétés ou entités externes (par exemple, des sociétés d'enquête).

Nous pouvons traiter certaines catégories de données, telles que :

- **informations de contact** : telles que le nom et les coordonnées (personnelles et professionnelles), dont le numéro de téléphone, numéro de fax, adresse e-mail, adresse postale et/ou autres informations de contact ; et/ou
- **informations dans le cadre d'exigences légales et/ou réglementaires ou dans le cadre de la relation nouée avec nous** : telles que les coordonnées, les données d'identification (y compris les documents d'identité, le sexe, l'état civil, la date/le lieu de naissance et le pays de résidence), le numéro d'identification fiscale et/ou le statut fiscal, les coordonnées bancaires (y compris le numéro de compte et le solde du compte), le type de relation, le titre ou la fonction, la profession, le curriculum vitae, les connaissances, l'expérience, les compétences, le patrimoine, la notation du risque, le montant investi et l'origine des fonds, l'historique des transactions (y compris le comportement transactionnel), les condamnations ou sanctions éventuelles, les réclamations, les copies de factures et/ou toute autre donnée traitée conformément aux exigences légales et/ou réglementaires applicables ou dans le cadre de la relation nouée avec nous ; et/ou

[1] *Nous attirons l'attention de la personne concernée sur le fait qu'EdRE peut également, selon le cas, agir en qualité de sous-traitant (ou de sous-traitant de second rang) lorsqu'elle traite les données directement (ou indirectement) pour le compte de responsables de traitement distincts, mais aussi en tant que responsable conjoint de traitement.*

- **informations dans le cadre de communications et/ou de réunions** : telles que des données fournies dans la correspondance papier ou électronique, des enregistrements téléphoniques et vidéo, des images et/ou toute autre donnée pertinente dans le cadre de communications et/ou de réunions ; et/ou
- **informations dans le cadre de la visite de notre site Web et/ou de l'utilisation de nos applications/services en ligne :** telles que les données fournies sous forme écrite ou électronique (par exemple les coordonnées, la fonction ou le titre, le nom de l'entité au nom ou pour le compte de laquelle la personne concernée agit), l'identifiant en ligne (l'adresse IP), l'enregistrement des données de trafic, les données de connexion et/ou toute donnée fournie en communiquant avec nous via notre site Web ou via les réseaux sociaux.

3. Pourquoi traitons-nous les données ?

Nous traitons les données pour les finalités suivantes :

- **aux fins de nos intérêts légitimes**

  Cela peut inclure le traitement de données pour :

  - la gestion des risques (en particulier les risques réglementaires, juridiques, financiers et de réputation) ; et/ou
  - la prévention de la fraude ; et/ou
  - l'intégration de nouveaux clients ; et/ou
  - la fourniture de produits et services ; et/ou
  - bénéficier de certains services ; et/ou
  - l'entrée en relation et/ou la gestion des relations avec des prospects, clients, contreparties, prestataires de services, entités du Groupe EdR et/ou d'autres tiers ; et/ou
  - l'amélioration de nos produits et services ; et/ou
  - la prospection (y compris l'organisation d'événements marketing et la gestion des invitations y relatives) ; et/ou
  - la prévention des réclamations, des litiges ou des contentieux ou la facilitation de leur règlement ; et/ou
  - l'exercice ou la défense de nos droits ou des droits d'autres personnes physiques ou morales.

  Cela peut également inclure la communication des données à nos sous-traitants afin qu'ils les traitent pour notre compte. Dans ce contexte, nos sous-traitants doivent se conformer aux obligations relatives à la protection des données à caractère personnel, en particulier celles énoncées à l'article 28 du RGPD.

  La fourniture de données à ces fins peut être une condition nécessaire à l'établissement ou au maintien de notre relation avec le client ou prospect, le prestataire de services, la contrepartie, l'entité du Groupe EdR ou tout autre tiers concerné. Dans ce cas, la personne concernée est tenue de fournir les données pertinentes ;

et/ou

- **l'exécution d'un contrat auquel la personne concernée est partie ou l'exécution de mesures précontractuelles prises à la demande de celle-ci**

  Cela peut inclure le formulaire ou le contrat signé ou à signer par la personne concernée à des fins spécifiques, y compris sans toutefois s'y limiter, être contactée par nous, entrer en relation avec nous ou être autorisée à utiliser nos services ou applications en ligne (par exemple EdR Link ou notre service e-banking). La fourniture de données à cette fin a un caractère (pré)contractuel. Dans ce cas, la personne concernée est tenue de fournir les données pertinentes ;

et/ou

- **la conformité aux obligations légales et/ou réglementaires auxquelles nous sommes soumis**

  Cela inclut la conformité aux obligations légales et/ou réglementaires, notamment en matière :

  - comptable, bancaire et financière ; et/ou
  - de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ; et/ou
  - d'identification et de déclaration, par exemple en vertu de la norme Foreign Account Tax Compliance Act (« FATCA ») et d'autres mécanismes comparables d'échange de renseignements fiscaux, comme la norme commune de déclaration (« NCD »); et/ou
  - de conformité aux demandes et exigences des autorités locales ou étrangères.

  La fourniture de données à cette fin a un caractère légal/réglementaire. Dans ce cas, la personne concernée est tenue de fournir les données pertinentes ;

et/ou

- **à toute autre fin spécifique à laquelle la personne concernée a consenti.**

La non-fourniture des données aux fins susmentionnées peut entraîner (selon le cas) l'impossibilité pour nous (i) d'établir une relation avec le client ou prospect, le prestataire de services, la contrepartie, l' entité du Groupe EdR ou tout autre tiers concerné, et/ou (ii) d'accepter un paiement ou d'exécuter une instruction de paiement ou une transaction, et/ou (iii) de fournir nos produits ou services, et/ou (iv) d'autoriser l'utilisation de nos services ou applications en ligne, et/ou (v) de poursuivre notre relation avec le client ou prospect, le prestataire de services, la contrepartie, l'entité du Groupe EdR ou tout autre tiers concerné.

4. Décisions individuelles automatisées

Nous ne prenons pas de décisions individuelles automatisées, ce qui signifie que la personne concernée ne fait pas l'objet de décisions fondées exclusivement sur un traitement automatisé, produisant des effets juridiques la concernant ou l'affectant de manière significative de façon similaire.

5. Enregistrement des conversations téléphoniques et de la vidéosurveillance

- **Conversations téléphoniques**

Afin de servir de preuve de transactions commerciales et/ou de toute autre communication commerciale et par conséquent afin de prévenir ou de faciliter le règlement de tout litige ou contentieux, nos conversations téléphoniques avec la personne concernée et/ou les instructions qui nous sont données par la personne concernée peuvent être enregistrées conformément aux lois et règlements applicables. Ces enregistrements ne seront pas divulgués à des tiers, sauf si nous y sommes contraints ou autorisés en vertu des lois et/ou règlements applicables, en vue de la finalité mentionnée précédemment dans ce paragraphe.

- **Vidéosurveillance**

Dans certaines juridictions, nous utilisons également un système de vidéosurveillance dans nos bureaux et aux alentours pour des raisons de sécurité et nous sommes donc susceptibles d'enregistrer des vidéos dans lesquelles la personne concernée peut apparaître. Pour obtenir davantage de renseignements concernant ce type de traitement, la personne concernée est invitée à consulter la notice d'information en matière de vidéosurveillance. Ce document (si applicable) est disponible sur demande, en nous contactant directement aux adresses indiquées à la fin de la présente Charte.

6. Avec qui sommes-nous susceptibles de partager les données ?

Nous sommes susceptibles de transférer et de communiquer les données à des destinataires, tels que (selon le cas) :

- les autres entités du Groupe EdR (y compris les succursales et filiales du Groupe EdR) et en particulier notre société mère Edmond de Rothschild (Suisse) S.A. ; et/ou
- nos contreparties, commissionnaires, fournisseurs, délégataires, mandataires ou prestataires de services et/ou ceux de nos clients ; et/ou
- nos correspondants, les tiers dépositaires ou autres établissements financiers tiers, les Dépositaires Centraux de Titres2, les Contreparties Centrales de Compensation3, les entités ou véhicules d'investissement dans lesquelles ou lesquels notre client investit (même par l'intermédiaire de nos services de commissionnaire) et leurs propres prestataires de services ; et/ou
- les entités ou sociétés qui mènent des enquêtes pour notre compte ; et/ou
- nos auditeurs externes, avocats, notaires et/ou ceux de nos clients ; et/ou
- toute personne physique ou entité impliquée ou ayant un intérêt dans notre relation avec le client, le prospect, le prestataire de services, la contrepartie, l'entité du Groupe EdR ou tout autre tiers concerné ; et/ou
- les agences ou prestataires externes impliqué(e)s dans l'organisation d'événements marketing ; et/ou
- toute autorité judiciaire, de marché, fiscale, policière, réglementaire ou toute autre autorité administrative et/ou tout organisme public.

Ces destinataires peuvent traiter les données en tant que sous-traitants (lorsqu'ils traitent les données pour notre compte) ou en tant que responsables de traitement (lorsqu'ils traitent les données pour leur propre compte). Ces destinataires peuvent également transférer les données à leurs propres sous-traitants et/ou à des responsables de traitement distincts.

7. Combien de temps conservons-nous les données ?

Nous conserverons les données aussi longtemps que nécessaire aux fins susmentionnées pour lesquelles elles sont traitées.

De manière générale, nous conservons les données pour une durée de dix (10) ans après la fin de notre relation avec le client concerné.

Toutefois, les délais de conservation des données peuvent être plus courts ou plus longs, conformément aux lois et/ou règlements applicables, notamment (i) en ce qui concerne les enregistrements téléphoniques et/ou vidéos, (ii) afin de nous permettre de nous conformer à nos obligations légales et/ou réglementaires, (iii) de gérer les réclamations et/ou les contentieux, (iv) d'exercer ou de défendre nos droits ou ceux de toute autre personne et/ou (v) de répondre aux demandes des autorités.

---

[2] *« Dépositaires Centraux de Titres » désigne tout dépositaire central de titres, tout système de règlement des opérations sur titres, toute chambre de compensation et tout système d'inscription de titres dématérialisés tels que visés par la Directive 98/26/CE du Parlement européen et du Conseil du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres et tout système de règlement des opérations sur titres de tout pays tiers, notamment (sans s'y limiter) Clearstream, Euroclear, The Depository Trust Company et CrestCo.*

[3] *« Contreparties Centrales de Compensation » désigne toute entité ou tout système de compensation de marché, de règlement, d'inscription en compte dématérialisé ou tout(e) entité, système ou dépositaire similaire.*

8. Transferts internationaux des données

En principe, les données sont susceptibles d'être transférées vers un État membre de l'Union européenne ou d'y être hébergées ou consultées.

Cependant, les données peuvent également être transférées vers un pays situé en dehors de l'Union européenne, ou y être hébergées ou consultées, à condition que la Commission européenne ait reconnu que le pays en question assure un niveau de protection adéquat ou que l'une des conditions suivantes soit remplie, conformément aux lois et règlements applicables :

- le transfert est protégé par des garanties appropriées ;
- la personne concernée a donné son consentement concernant le transfert ;
- le transfert est nécessaire à l'exécution d'un contrat entre la personne concernée et nous ou à la mise en œuvre de mesures précontractuelles prises à la demande de la personne concernée ;
- le transfert est nécessaire à la conclusion ou à l'exécution d'un contrat conclu, dans l'intérêt de la personne concernée, entre nous et une autre personne physique ou morale ;
- le transfert est nécessaire pour des motifs importants d'intérêt public ;
- le transfert est nécessaire aux fins de la constatation, de l'exercice ou de la défense de droits en justice ;
- le transfert est requis par une juridiction ou une autorité administrative du pays tiers, dont le jugement ou la décision est reconnu(e) ou rendu(e) exécutoire ; ou
- le transfert ne revêt pas de caractère répétitif, ne touche qu'un nombre limité de personnes concernées, est nécessaire aux fins de nos intérêts légitimes impérieux (tels que notifiés à la personne concernée) sur lesquels ne prévalent pas les intérêts ou les libertés et droits fondamentaux de la personne concernée et, dans ce cas, des garanties appropriées en ce qui concerne la protection des données ont été prises.

Vous pouvez obtenir de plus amples informations sur ces transferts internationaux, y compris la copie des garanties appropriées mentionnées ci-dessus, en nous contactant directement aux adresses indiquées à la fin de la présente Charte.

9. Sécurité des données

EdRE met en œuvre des mesures techniques et organisationnelles appropriées en fonction de la nature des données à caractère personnel et des risques associés à leur traitement, afin de garantir la sécurité, la confidentialité et l'intégrité de ces données.

10. Les droits de la personne concernée

Sous certaines conditions énoncées dans les lois et/ou règlements applicables en matière de protection de données à caractère personnel, chaque personne concernée a le droit :

- d'accéder à ses données et de connaître, le cas échéant, la source d'où proviennent ses données et si elles sont issues de sources accessibles au public ; et
- de demander la rectification de ses données lorsqu'elles sont inexactes et/ou incomplètes ; et
- de demander la limitation du traitement de ses données ; et
- de s'opposer au traitement de ses données ; et
- de demander l'effacement de ses données ; et
- à la portabilité des données la concernant.

De plus amples détails sur les droits ci-dessus sont fournis au chapitre III du RGPD et en particulier aux articles 15 à 21 de ce dernier.

La personne concernée a également le droit de retirer à tout moment son consentement concernant tout traitement spécifique auquel elle a consenti, sans porter atteinte à la licéité du traitement fondé sur le consentement effectué avant le retrait de celui-ci.

Outre les droits énumérés ci-dessus, si une personne concernée estime que nous ne respectons pas les lois et/ou règlements applicables en matière de protection des données, ou si elle s'inquiète de la protection de ses données, la personne concernée a le droit d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente (au sens du RGPD), en particulier :

- au **Luxembourg** : l'autorité de contrôle est la ***Commission nationale pour la protection des données (CNPD)*** (www.cnpd.public.lu) ;
- en **Belgique** : l'autorité de contrôle est ***l'Autorité de protection des données (APD)*** (www.autoriteprotectiondonnees.be) ;
- en **Espagne** : l'autorité de contrôle est ***l'Agencia Española de Protección de Datos (AEPD)*** (www.aepd.es) ;
- en **Italie** : l'autorité de contrôle est ***Il Garante per la protezione dei dati personali (Il Garante del privacy)*** (www.garanteprivacy.it) ;
- au **Portugal** : l'autorité de contrôle est la ***Comissão Nacional de Protecção de Dados (CNPD)*** (www.cnpd.pt).

11. Pour nous contacter

Pour toute question concernant le traitement de données décrit dans la présente Charte ou pour exercer les droits susmentionnés, la personne concernée peut nous contacter :

- à l'adresse postale suivante : 4, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg, à l'attention de notre délégué à la protection des données ; ou
- par courrier électronique à l'adresse : **dpo-eu@edr.com**

Pour toute question ou demande relative aux traitements de données à caractère personnel effectués par la succursale italienne d'EdRE, la personne concernée peut contacter le délégué à la protection des données à l'adresse postale suivante : Avvocato Adriano Vinci, Eddystone S.r.l., Via della Moscova 40/7, 20121 Milan, Italie ou par courrier électronique à l'adresse : **_EDRItalia_Dpo@edr.com.**

12. Disposition finale

La présente Charte est susceptible de faire l'objet de modifications ultérieures. La dernière version applicable de la présente Charte est publiée sur le site www.edmond-de-rothschild.com, dans la rubrique Cookies & Données Personnelles (située en bas de page du site institutionnel).