

# Déclaration de Auris Wealth Management S.A. en matière de protection des données

La présente déclaration de protection des données à caractère personnel (ci-après, la "**Déclaration**") informe toutes personnes concernées par une collecte, une conservation et un traitement de données (ci-après, les "**Personnes concernées**") sur la manière dont nous collectons, conservons et traitons ces données.

## 1 Responsable du traitement et principes

Le responsable du traitement, Auris Wealth Management SA à Genève, Suisse (ci-après, "**AWM**"), reconnaît l'importance de conserver les données personnelles de ses clients de manière confidentielle et de protéger leur droit à la vie privée. Compte tenu de ses activités et au regard des données collectées par AWM, AWM entend appliquer les principes et standards les plus contraignants identifiables en matière de protection des données personnelles.

Par conséquent, toutes données personnelles et informations (ci-après, les "**Données**") utilisées dans le cadre de nos services seront traitées de manière licite, loyale, transparente et confidentielle par AWM.

## 2 Consentement

La Personne concernée, en contractant un ou plusieurs services offerts par AWM (ci-après, les "**Services**"), et conformément aux dispositions légales en vigueur, donne son accord au fait que, dans le cadre des Services, des Données sont ou seront collectées par AWM. Ces Données seront collectées et utilisées pour les seuls besoins des Services offerts par AWM ou de toute relation contractuelle subséquente avec AWM.

Par conséquent, le fait de conclure un mandat (gestion d'actifs, conseil en investissement, ou autre) avec AWM signifie que la Personne concernée accepte la collecte, le traitement de Données et adhère à la présente Déclaration. De même l'entrée en pourparlers constitue déjà un accord de la Personne concernée à la collecte et une adhésion à la présente déclaration, dans la mesure où AWM est déjà légalement tenue de collecter des informations sur ses clients potentiels, cela même si aucune relation d'affaires ne se concrétise par la suite.

## 3 Fondement légal et finalités de la collecte et du traitement des Données

### 3.1 Fondement légal

La Personne concernée reconnaît que la collecte et le traitement des Données par AWM est nécessaire à l'exécution du mandat confié à AWM auquel est partie la Personne concernée en lien avec les Services, mais également pour la préservation des intérêts légitimes de AWM et pour le respect des

obligations légales incombant à AWM. AWM est tenue par une obligation légale de collecter et de traiter les données de tout client ou potentiel client entrant en pourparlers avec elle.

## 3.2 Finalités

Les Données sont collectées par AWM pour les finalités suivantes :

- L'ouverture et le maintien de la relation contractuelle avec la Personne concerné ou le début d'une relation commerciale avec AWM (ci-après dénommée "**Relation d'affaires**"), y compris toutes les formalités relatives à l'identification de la Personne concerné et de toutes personnes ou entités sur lesquelles la Personne concerné ou un tiers fournit des informations et / ou dont AWM a connaissance de toute autre manière en relation avec la Relation d'affaires (ci-après dénommée "**Personne liée**").
- Tout autre service annexe fourni par les prestataires de services et les sous-traitants de AWM dans une relation d'affaires.
- La gestion, l'administration, le placement et la distribution de produits financiers, y compris tous les services liés à ces activités.
- Le respect des obligations légales et réglementaires auxquelles AWM est soumise en vertu de la réglementation applicable aux intermédiaires financiers suisses (notamment : loi sur le blanchiment et application des règlements y relatifs, réglementation financière internationale (par exemple FATCA, échange automatique de renseignements fiscaux, etc.)).
- La pesée des intérêts, la protection des intérêts de AWM ou de tiers : prévention et élucidation des infractions pénales, gestion des risques, exercice des droits et défense dans les litiges, consultation et échange d'informations avec les bureaux d'information, sécurité informatique, sécurité des bâtiments et des installations.
- La gestion des clients de AWM : notamment, services de facturation, marketing (newsletters, invitations à des événements, etc.) et autres.

## 4 Quelles sont les Données collectées ?

### 4.1 Types de Données

AWM est amenée à collecter les données suivantes (liste exemplative, non-exhaustive) auprès de ses contreparties (clients actuels ou potentiels, apporteurs d'affaires, *trustees*, administrateurs de véhicules privés d'investissements, avocats, banques, autres intermédiaires financiers et contreparties) :

- Données d'identification : données d'identification personnelles (nom, prénom, titre, numéro fiscal) et données d'identification structurelles (informations relatives à des entités d'investissements), activités commerciales et professionnelles, liens personnels ou professionnels avec des tiers,

exposition dans les médias ou les bases de données nationales ou internationales, publiques ou privées, etc...

- Données d'identification émises par des services publics et autres registres : cartes d'identité, passeports, certificat d'incorporation, statuts, registres d'actions.
- Données de localisation : adresses personnelles, professionnelles, relatives à des entités d'investissements.
- Données de communication et d'identification électronique (personnelles et professionnelles): numéro de téléphone, adresses emails, WhatsApp, etc...
- Données financières : numéro d'identification et de comptes bancaires, moyens financiers / fortune, revenus, investissements, transactions financières.
- Données du profil d'investissement.

## 4.2 Informations collectées directement auprès des Personnes concernées

AWM collecte et enregistre toutes les informations qui lui sont communiquées dans le cadre des Services ou par tout autre moyen dans ses systèmes de gestion des relations clientèles (CRM, PMS). La Personne concernée peut décider de ne pas communiquer certaines informations, néanmoins cette décision peut avoir pour effet de leur priver de certains Services ou de fonctionnalités offertes dans le cadre des Services. Dans certains, ce refus peut également entraîner l'impossibilité pour AWM de conclure ou de maintenir une Relation d'affaires. Dans certains cas, le refus de livrer certaines données imposées par la loi ou la réglementation applicable peut entraîner (i) une recherche d'informations par d'autres voies notamment si la législation le lui impose et/ou (ii) la communication de la Relation d'affaires aux autorités pénale ou de lutte contre le blanchiment d'argent.

## 4.3 Informations collectées auprès de tiers – sous-traitant

Dans le cadre de ses Services, AWM peut également être amenée à collecter des données auprès de tiers (apporteurs d'affaires, trustees, administrateurs de véhicules privés d'investissements, avocats, banques, autres intermédiaires financiers, liste des sanctions internationales, informations disponibles au public (par exemple, Bloomberg, World-Check, FACTIVA ou LexisNexis)). Les Données collectées auprès de tiers sont traitées de la même manière que les Données collectées directement auprès des Personnes concernées (cf. paragraphe 4.2 ci-dessus). En recourant aux Services de AWM ou en acceptant la possibilité d'y recourir (client potentiel), la Personne concernée adhère à la présente Déclaration et accepte la collecte de données la concernant auprès de tiers.

Dans le cadre des informations collectées auprès de tiers, AWM peut être considérée comme sous-traitant de données personnelles, selon la réglementation applicable. Si tel devait être le cas, AWM serait amené à conclure un contrat de sous-traitance avec les tierces parties concernées visant à assurer le respect de la présente Déclaration.

## 5 Modalités de traitement des Données

Les Données sont traitées par AWM - ou par des tierces parties sélectionnées en fonction de leur fiabilité et de leurs compétences, ainsi que par des responsables du traitement dûment désignés - uniquement dans le but d'exécuter les finalités spécifiées au paragraphe 3.2 ci-dessus, principalement par le biais d'outils informatiques, mais aussi sur papier.

AWM conserve les Données pendant le temps nécessaire à l'exécution des finalités dans le cadre desquelles elles ont été recueillies et conformément aux réglementations applicables dans le cadre des Services (par exemple, dix ans dans le cadre des services bancaires (Loi sur les banques ou Code des obligations)).

De même, AWM supprime ou anonymise les données personnelles (ou prend des mesures équivalentes) dès lors qu'elles ne sont plus nécessaires pour atteindre les Finalités, sous réserve (i) des exigences légales ou réglementaires applicables à la conservation des données sur une période plus longue, ou (ii) déterminer, exercer et / ou défendre des droits réels ou potentiels dans des procédures judiciaires, des enquêtes ou des procédures similaires, y compris des déclarations juridiques que AWM pourrait imposer pour préserver les informations pertinentes.

Des mesures spécifiques sont appliquées afin de prévenir le risque de perte des données, d'utilisations illicites ou non correctes et d'accès non autorisés (cf. paragraphe 7 (*Confidentialité, sécurité et protection des Données*) ci-dessous).

## 6 Connaissance et Transmission des Données

Les Données qui sont transmises à AWM sont connues et utilisées par les salariés de AWM avec pour seul objectif d'exécuter les Services qui constituent le motif pour lequel les Données ont été collectées.

Dans le cadre de l'exécution des Services, AWM peut être amenée à transmettre les Données à des tiers, notamment (i) à des banques dépositaires, à des prestataires de services financiers / administratifs ou de *back office* ou, (iii) à des autorités fiscales nationales et internationales, conformément notamment à des obligations de *reporting* fiscal.

Les transmissions de données à des tiers sont fondées, alternativement, (i) sur une décision d'adéquation, (ii) en vertu de garanties appropriées ou (iii) selon une dérogation pour des situations spécifiques (exécution d'un mandat lié aux Services offerts par AWM notamment).

Il est d'ores et déjà précisé que :

- Dans les relations avec les banques dépositaires, les transferts de données peuvent avoir lieu vers des banques nationales et internationales, ainsi qu'avec tout autre intermédiaire financier.
- Dans la gestion de ses obligations administrative et technologique, les transferts de Données peuvent avoir lieu avec un fournisseur de service informatique.
- Dans le cadre de la mise en œuvre de la réglementation FATCA, les transferts de Données peuvent avoir lieu auprès de l'*Internal Revenue Service* (IRS) ou de toute autre autorité fiscale compétente reconnue par l'IRS.
- Dans le cadre de la mise en œuvre de l'Echange Automatique de Renseignements (EAR), les transferts de Données peuvent avoir lieu auprès de toute autorité fiscale compétente, étant précisé que la condition de confidentialité des données est une obligation *sine qua non* stipulée par l'OCDE pour adhérer au mécanisme de l'Echange Automatique de Renseignements.
- Dans le cadre de la mise en œuvre de toute autre réglementation et des Services, AWM effectue une appréciation des récipiendaires des Données conformément aux standards applicables en la matière.

AWM ne vend ni ne loue les Données à aucun tiers.

Enfin, AWM peut être amenée à partager les Données personnelles :

- Pour mettre à votre disposition le Service dont vous avez besoin ;
- Lorsque la loi l'autorise ou l'exige pour rester conforme à un processus juridique valide ;
- Pour protéger et défendre, le cas échéant, les droits ou la propriété de AWM, y compris la sécurité de ses produits et services ;
- Pour protéger la sécurité personnelle, la propriété ou d'autres droits du public, de AWM ou de ses clients ou employés notamment par le biais de systèmes de badges ou de vidéosurveillance ; ou
- Dans le cadre d'une vente de la totalité ou d'une partie des activités de AWM.

## 7 Confidentialité, sécurité et protection des Données

AWM s'engage à garantir l'existence de niveaux de protection adéquats conformément aux exigences légales et réglementaires applicables, en particulier celles relatives au secret professionnel et à la protection des Données.

## 8 Droits des Personnes concernées

Conformément à la réglementation applicable, dans le cadre du traitement des Données, les Personnes concernées peuvent exercer les droits suivants concernant leurs données :

- Droit de demander l'accès aux Données conservées ;
- Droit de demander la rectification des Données conservées ;
- Sous réserve des dispositions légales applicables en matière de conservation des Données (loi bancaire, loi FACTA, etc.), droit de demander l'effacement des Données conservées ;
- Sous réserve des dispositions légales applicables en matière de traitement des Données (loi bancaire, loi FACTA, EAR, etc.), droit de demander une limitation du traitement des Données conservées ; et
- Sous réserve des dispositions légales applicables en matière de traitement des Données (loi bancaire, loi FACTA, EAR etc.), droit de demander une interdiction du traitement des Données conservées.

Même si une Personne concernée conteste le traitement de ses données, AWM est en droit de poursuivre ce traitement s'il est (i) juridiquement contraignant, (ii) nécessaire à l'exécution du contrat auquel l'objet est partie, (iii) nécessaire pour le l'exécution d'une mission d'intérêt public ou (iv) nécessaire pour les intérêts légitimes que AWM poursuit, y compris la découverte, l'exercice ou la défense d'un droit en justice.

De manière générale, la Personne concernée dispose du droit d'exiger de AWM la protection de ses Données. AWM travaille sans relâche pour se protéger et protéger ses utilisateurs des accès, des altérations, des divulgations ou des destructions non autorisés des informations qui sont détenues. Plus particulièrement :

- AWM respecte cette Déclaration en toutes circonstances par rapport à toutes les Données que AWM collecte à propos de la Personne concernée ;
- AWM limite l'utilisation et la divulgation de vos Données et veille à ce que toute personne avec qui AWM partage ces informations les traite avec la confidentialité et la sécurité qu'elles méritent ; et
- AWM a mis en place des procédures matérielles, techniques et administratives afin de protéger les informations collectées.

L'exercice de tout droit énoncé dans le paragraphe doit se faire conformément aux dispositions du paragraphe 9 (*Notices*) ci-dessous.

## 9 Notices

Si vous avez des questions concernant la protection des Données par AWM, vous pouvez nous envoyer un message détaillé à l'adresse ([info@auriswm.ch](mailto:info@auriswm.ch)) et nous essaierons d'y apporter une solution dans les meilleurs délais.

Vous pouvez exercer l'un de vos droits liés aux données personnelles (paragraphe 8) en envoyant votre demande à l'adresse susmentionnée.

L'activité de AWM évolue constamment et la présente Déclaration et les Conditions générales de Services peuvent être amenées à changer. Sauf mention contraire, notre Déclaration s'applique à l'utilisation de toutes les informations que nous avons collectées vous concernant.