

# POLITIQUE DE PROTECTION DES DONNEES

## OPEN FINANCE

*Date de dernière mise à jour : 31 janvier 2019*

Open Finance tient à respecter la vie privée et la protection des données à caractère personnel de ses clients et prospects. Ce respect constitue un facteur de confiance nécessaire aux activités menées par la société. Open Finance s'attache à respecter les libertés et droits fondamentaux de chacun.

La présente politique de protection des données témoigne des engagements d'Open Finance dans le cadre de ses activités quotidiennes pour une utilisation responsable des données à caractère personnel (ci-après nommées « données personnelles »).

Une donnée personnelle désigne toute information susceptible de se rapporter à une personne physique identifiée ou identifiable directement ou indirectement et de la caractériser.

Cette politique informe sur la manière dont Open Finance utilise les informations qui lui sont confiées. Elle a aussi comme objectif d'aider à comprendre quelles sont les données qu'Open Finance collecte, pour quelles raisons le cabinet les collecte, comment elles sont utilisées, la façon de les mettre à jour, de les gérer et précise les droits dont disposent ses prospects et clients.

En cas de contradiction entre les informations fournies dans les clauses contractuelles et cette politique, Open Finance vous informe que les clauses contractuelles prévaudront sur la politique présentée ici.

Noter que cette politique de protection des données est susceptible d'être modifiée ou complétée à tout moment par Open Finance, notamment en vue de se conformer à toute évolution législative, réglementaire, jurisprudentielle ou technologique ou pour prendre en compte tout changement dans l'organisation d'Open Finance ou dans les offres, produits et service proposés. Dans un tel cas, la date de sa mise à jour sera clairement identifiée en tête de la présente politique. Il convient par conséquent de consulter régulièrement la présente politique de protection des données afin de prendre connaissance de ses éventuelles modifications.

### **I. Coordonnées du responsable des traitements et du délégué à la protection des données (DPO)**

#### **1. Coordonnées du responsable des traitements**

Le responsable des traitements est le dirigeant opérationnel d'Open Finance qui est une filiale du Groupe Pavillon Prévoyance, dont les coordonnées sont :

PAVILLON PREVOYANCE  
90 avenue Thiers – CS21004- 33072 BORDEAUX CEDEX  
FRANCE

#### **2. Coordonnées du délégué à la protection des données**

PAVILLON PREVOYANCE  
Délégué à la protection des données  
90 avenue Thiers – CS21004- 33072 BORDEAUX CEDEX  
France

## II. Catégorie de données collectées

Les données personnelles peuvent être collectées directement auprès de chacun (exemple : les informations transmises lors d'un rendez-vous) ou indirectement.

On parle de collecte indirecte de données personnelles lorsque les données ne sont pas recueillies immédiatement auprès de la personne.

Les principaux types de tiers auprès de qui Open Finance collecte des données personnelles sont les suivants :

- Partenaires Expert-comptable
- Partenaires Courtiers
- Apporteur d'affaires
- Agents commerciaux
- Pavillon Prévoyance
- Mandataire
- Fournisseurs
- Trésor Public
- Salariés
- Service comptabilité de Pavillon Prévoyance

### 1. Données personnelles courantes

Dans le cadre de son activité, Open Finance est amené à collecter différents types de données personnelles :

- Identification (état civil, coordonnées)
- Vie personnelle (situation familiale, matrimoniale...)
- Informations professionnelles
- Informations d'ordre économique et financier (patrimoine, emprunts, revenus, déclaration fiscale...)
- Coordonnées bancaires
- Relation du client/prospect avec les USA

### 2. Données sensibles

Dans certains cas, Open Finance collecte également des données sensibles notamment dans le cadre de ses activités de courtage en assurance :

- Données concernant la santé (poids, taille, invalidité, arrêt de travail...)
- Habitudes de vie (fumeur/non-fumeur, pratique sport...)
- Exposition politique

## III. Finalités du traitement

Toutes les données personnelles sont collectées dans un objectif précis (on parle également de « finalité ») qui est porté à la connaissance de la personne.

Open Finance utilise vos données personnelles dans le cadre de la gestion de ses clients et prospects, et notamment pour répondre à vos demandes ou pour vous envoyer régulièrement des informations sur les produits qui pourraient vous intéresser.

Open Finance collecte les données personnelles afin de répondre aux différentes activités qui pourraient lui être confiées :

- Courtage en assurance
- Achat, vente, location de biens mobiliers et marchands de biens

#### **IV. Fondement du traitement de vos données / Base juridique du traitement**

Outre les principes applicables aux données, un traitement ne peut être mis en œuvre que s'il respecte le principe de licéité. Pour ce faire, il est nécessaire qu'il remplisse au moins une des conditions alternatives suivantes :

- La personne a consenti au traitement pour une ou plusieurs finalités spécifiques
- Le traitement est nécessaire à l'exécution d'un contrat auquel la personne est partie ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à sa demande
- Le traitement est nécessaire au respect d'une obligation légale à laquelle le responsable de traitement est soumis ou à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou relevant de l'exercice de l'autorité publique dont il est investi
- Le traitement est nécessaire à la sauvegarde des intérêts vitaux de la personne ou d'une autre personne physique
- Le traitement est nécessaire aux fins des intérêts légitimes poursuivis par Open Finance ou par un tiers, à moins que ne prévalent les intérêts ou les libertés et droits fondamentaux de la personne concernée qui exigent une protection des données

Les fondements de chacun des traitements exécutés par Open Finance sont présentés ci-dessous :

<b>Traitements</b>	<b>Fondement juridique du traitement</b>
Gestion des fournisseurs	Exécution du contrat
Gestion des prospects (courtage en assurance)	Intérêt légitime
Gestion des clients (courtage en assurance)	Exécution du contrat et obligations légales
Gestion des prospects (activité immobilière)	Intérêt légitime
Gestion des clients (activité immobilière)	Exécution du contrat et obligations légales

#### **V. Destinataires des données personnelles**

Open Finance peut être amené à faire appel à des sociétés ou à des individus tiers qui lui fournissent des services ou agissent en son nom, notamment en matière de traitement des données. Open Finance peut également autoriser des prestataires tiers à collecter des informations en son nom, y compris, si cela est nécessaire pour l'exécution du contrat de la personne. Les prestataires tiers ont accès aux informations et peuvent les collecter dans la mesure où cela est nécessaire pour leur permettre de remplir leurs fonctions.

Traitements	Destinataire
Gestion des fournisseurs	Service interne Open Finance
Gestion des prospects (courtage en assurance)	Partenaires institutionnels ou commerciaux
Gestion des clients (courtage en assurance)	Partenaires institutionnels ou commerciaux
Gestion des prospects (activité immobilière)	Partenaires institutionnels ou commerciaux
Gestion des clients (activité immobilière)	Partenaires institutionnels ou commerciaux

## VI. Transferts de données personnelles en dehors de l'Union Européenne

Open Finance s'engage à ne transférer aucune des données personnelles hors de l'Union Européenne.

## VII. Utilisation des données

Les données personnelles collectées par Open Finance ne peuvent être utilisées de manière incompatible avec les finalités présentées précédemment.

## VIII. Durée de conservation

La durée de conservation des données dépend des finalités pour lesquelles elles sont traitées.

Les données personnelles sont conservées tant qu'elles sont nécessaires pour l'exécution du contrat ou pour répondre à des obligations légales.

## IX. Droits des personnes

La nouvelle réglementation en matière de protection des données personnelles impose de respecter les droits des personnes concernées.

### 1. Droit à l'information

A cet effet, Open Finance communique par la présente sa politique de protection des données (finalité du traitement, catégorie de données traitées, destinataires, durée de conservation des données personnelles, droits, information relative à la source des données, existence de prise de décision automatisé).

En cas de collecte des données par des tiers, Open Finance s'engage à faire cette communication dans un délai ne devant pas dépasser un mois.

Outre le droit à l'information, la personne dispose du droit de demander au responsable de traitement d'effectuer d'autres actions sur les données personnelles :

- Si la personne identifie une erreur parmi ses données ou si elle les juge incomplètes ou ambiguës, elle peut également demander à Open Finance de les corriger, de les compléter ou de les clarifier
- La personne peut également s'opposer à ce que ses données soient utilisées, notamment à des fins de prospection commerciale ou de communication à des tiers
- Enfin, elle peut demander à Open Finance de supprimer, dans certaines conditions, toute donnée personnelle qui la concerne et qu'Open Finance détient

## 2. Droit d'accès

Il s'agit du droit d'obtenir du responsable du traitement la confirmation que des données personnelles concernant la personne sont ou ne sont pas détenues et, lorsqu'elles le sont, l'accès aux dites données personnelles.

## 3. Droit de rectification

Il s'agit du droit d'obtenir du responsable du traitement, dans les meilleurs délais, la rectification des données personnelles concernant la personne qui sont inexactes. Compte tenu des finalités du traitement, la personne a le droit d'obtenir que ses données personnelles incomplètes soient complétées, y compris en fournissant une déclaration complémentaire.

## 4. Droit à l'effacement (droit à l'oubli)

Il s'agit du droit d'obtenir du responsable du traitement l'effacement, dans les meilleurs délais, de données à caractère personnel concernant la personne dans certaines conditions.

## 5. Droit à la limitation

Il s'agit du droit de demander la limitation du traitement, ce qui implique que, dans certains cas, la personne peut demander à Open Finance de suspendre momentanément le traitement des données ou de les conserver au-delà du temps nécessaire.

## 6. Droit d'opposition

Il s'agit du droit de s'opposer à tout moment à un traitement des données personnelles. L'exercice de ce droit n'est possible que dans l'une des deux situations suivantes :

- Lorsque l'exercice de ce droit est fondé sur des motifs légitimes
- Lorsque l'exercice de ce droit vise à faire obstacle à ce que les données recueillies soient utilisées à des fins de prospection commerciale

## 7. Droit à la portabilité

Il s'agit du droit d'obtenir, voire de réutiliser, des données personnelles pour des besoins personnels. Les données sont fournies dans un format structuré, communément utilisé et lisible par une machine. De plus, il est possible d'obtenir du responsable de traitement qu'il transmette les données personnelles directement à un autre responsable de traitement.

Ce droit à la portabilité ne peut s'exercer que sur les données personnelles fournies personnellement à Open Finance et qui sont traitées par des moyens automatisés (absence de registres papier). Ce droit ne concerne que les traitements reposant sur un consentement ou lorsque les données sont traitées aux fins d'exécution d'un contrat de mise en œuvre ou de mesures précontractuelles. Enfin, ce droit ne doit pas porter atteinte aux droits et liberté de tiers.

## X. Exercice des droits et délai de réponse

Il est possible, à tout moment, de contacter Open Finance par courrier postal (cf. les coordonnées indiquées dans le premier paragraphe « Coordonnées du responsable des traitements et du délégué à la protection des données (DPO) ») pour consulter ses données personnelles et qui sont possession d'Open Finance.

Open Finance s'engage à répondre aux demandes dans un délai raisonnable qui ne saurait dépasser un mois à compter de la réception de la demande. Au besoin, ce délai peut être prolongé de deux

mois, compte tenu de la complexité et du nombre des demandes. En cas de prolongation du délai de réponse, Open Finance le notifiera au préalable.

## **XI. Sécurité des données**

En tant que filiale du groupe Pavillon Prévoyance, Open Finance s'appuie sur le référentiel de sécurité et de sûreté de Pavillon Prévoyance.

Des mesures de sécurité physiques, logiques et organisationnelles appropriées ont été prévues par Open Finance pour garantir la confidentialité des données, et notamment éviter tout accès non autorisé.

Vos données personnelles sont maintenues sur des réseaux sécurisés et accessibles par un nombre limité de collaborateurs et de tiers ayant des droits d'accès spécifiques sur de tels systèmes.

Open Finance veille également à ce que ses sous-traitants présentent des garanties appropriées pour assurer la sécurité et la confidentialité de vos données personnelles.

## **XII. Divers**

### **Notification des violations de données personnelles**

Open Finance se doit de notifier aux autorités de contrôle, dans les meilleurs délais, et si possible, 72 heures après en avoir pris connaissance dès lors qu'il y a destruction, perte, altération, divulgation ou accès non autorisé, qu'ils soient accidentels ou illicites des données personnelles sauf si la violation n'est pas susceptible d'engendrer un risque pour les droits et libertés des personnes physiques.

Cette notification doit également être faite sauf si :

- La violation des données personnelles n'est pas susceptible d'engendrer un risque élevé pour les droits et libertés
- Des mesures appropriées de protection techniques et organisationnelles étaient en place au moment de l'incident
- Cette communication impliquerait des efforts disproportionnés