

# Charte - Protection des données

Genève Invest (Europe) S.A.

## Table des matières

1.	Histoire du changement	2
2.	Responsabilité du traitement des données	3
3.	Objectif et champ d'application	3
4.	Exclusion des personnes morales	4
5.	Définitions	5
6.	Principes généraux	6
7.	Devoirs de Genève Invest en tant que personne responsable	6
8.	Transfert de Données à caractère personnel aux Sous-traitants	7
9.	Protection des données à caractère personnel	7
10.	Collecte de Données à caractère personnel	7
11.	Utilisation des Données à caractère personnel	8
12.	Droits de la Personne concernée	9
13.	Durée de conservation des données	11
14.	Plainte	11
15.	Changement de la Charte	12
16.	Droit applicable et lieu de juridiction	12

Responsable de ce document :

Le délégué à la protection des données  
de Genève Invest (Europe) S.A.

Thomas Freiberg

## 1. Histoire du changement

Version	Date	Commentaire
0.9	22.07.2021	Préparation du 1er projet par le délégué à la protection des données
1.0	13.08.2021	Approbation par la Direction Autorisée
1.1	22.08.2021	Approbation par le Conseil d'Administration

## 2. Responsabilité du traitement des données

Organisme responsable :

### Genève Invest (Europe) S.A.

10, rue Michel Rodange  
L-2430 Luxembourg  
Tel. : +352 278 603 29

E-mail : [client-support-lux@geneveinvest.com](mailto:client-support-lux@geneveinvest.com)

Site internet : [www.geneveinvest.com](http://www.geneveinvest.com)

Vous pouvez joindre le **délégué à la protection des données** - M. Thomas Freiberg - à l'adresse suivante :

Thomas Freiberg - Délégué à la protection des données  
c/o Genève Invest (Europe) S.A.  
10, rue Michel Rodange  
L-2430 Luxembourg

Tél. : +352 278 603 29

E-mail : [thomas.freiberg@geneveinvest.com](mailto:thomas.freiberg@geneveinvest.com)

## 3. Objectif et champ d'application

Genève Invest (Europe) S.A. est une société anonyme de droit luxembourgeois ayant son siège social au 10, rue Michel Rodange, L-2430 Luxembourg, immatriculée au Registre de commerce et des sociétés de Luxembourg sous le numéro B 168640 ("**Genève Invest**").

Dans le cadre de la présente Charte - Protection des données (la "**Charte**"), nous souhaitons, en tant que responsable du traitement des données ("**Responsable du traitement**"), informer nos clients, clients potentiels ou autres partenaires contractuels, y compris leurs employés ("**Personne(s) concernée(s)**") sur (i) le traitement de leurs données personnelles et (ii) leurs droits en vertu des lois applicables en matière de protection des données. Les détails pertinents résultent notamment du 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 (Règlement général sur la protection des données - ci-après le "**RGPD**").

La Charte s'applique à tous les membres de l'organe de direction, les dirigeants, les employés et les autres personnes qui sont au service de ces personnes physiques et morales sont obligées de garder secrets les renseignements confiés à eux dans le cadre de leur activité professionnelle ou dans l'exercice de leur mandat, y compris le personnel temporaire et les stagiaires ("**Employé(s)**").

Les données qui sont traitées et la manière dont elles sont utilisées dépendent en grande partie des services demandés ou convenus.

#### **4. Exclusion des personnes morales**

Le RGPD s'applique uniquement au traitement des données personnelles des personnes physiques. Toute personne morale transférant des données à caractère personnel des membres de son organe de direction, de ses dirigeants, de ses employés et d'autres personnes qui sont au service de cette personne morale doit s'assurer que ces personnes ont été dûment informées de ce transfert de leurs données à caractère personnel respectives à Genève Invest et que la personne morale concernée a été dûment autorisée en vertu du RGPD et d'autres lois applicables à transférer ces données à Genève Invest.

Toute personne morale transférant des données personnelles à Genève Invest garantit que ce transfert de données personnelles ne constitue pas une violation de la protection des données par Genève Invest à l'égard du RGPD ou de toute autre loi applicable.

## 5. Définitions

Aux fins de la présente Charte, les définitions suivantes s'appliquent :

Sous-traitant :	une personne physique ou morale, une autorité publique, un service ou un autre organisme qui traite des données à caractère personnel pour le compte de Genève Invest.
Personne concernée :	a la signification qui lui est attribuée à l'article 3.
CNPD :	la Commission Nationale pour la Protection des Données du Grand-Duché de Luxembourg.
CSSF :	la Commission de Surveillance du Secteur Financier
Délégué à la protection des données :	Délégué à la protection des données au sens du RGPD.
RGPD :	A la signification qui lui est attribuée à l'article 3.
Luxembourg :	Le Grand-Duché de Luxembourg
Employé :	A la signification qui lui est attribuée à l'article 3.
Données à caractère personnel :	toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable (à savoir la "Personne concernée") ; est réputée être une personne physique identifiable, une personne physique qui peut être identifiée, directement ou indirectement, notamment par référence à un identifiant, tel qu'un nom, un numéro d'identification, des données de localisation, un identifiant en ligne, ou à un ou plusieurs éléments spécifiques propres à son identité physique, physiologique, génétique, psychique, économique, culturelle ou sociale.
Charte :	a la signification qui lui est attribuée à l'article 3.
Responsable du traitement :	a la signification qui lui est attribuée à l'article 3.
Traitement :	toute opération ou tout ensemble d'opérations effectuées ou non à l'aide de procédés automatisés et appliquées à des données ou des ensembles de données à caractère personnel, telles que la collecte, l'enregistrement, l'organisation, la structuration, la conservation, l'adaptation ou la modification, l'extraction, la consultation, l'utilisation, la communication par transmission, la diffusion ou toute autre forme de mise à disposition, le rapprochement ou l'interconnexion, la limitation, l'effacement ou la destruction.

## 6. Principes généraux

Genève Invest s'engage à :

- protéger la vie privée et les Données à caractère personnel ;
- traiter les Données à caractère personnel de manière légale, transparente et sûre ; et
- respecter les droits des Personnes concernées en vertu du RGPD et des autres lois applicables en matière de protection des données.

En outre, Genève Invest s'engage à respecter les principes généraux de la CNPD.

## 7. Devoirs de Genève Invest en tant que personne responsable

Genève Invest s'assure que toutes les Données à caractère personnel des Personnes concernées sont collectées, stockées et traitées conformément aux obligations prévues par la Charte, le RGPD et toute autre loi applicable en matière de protection des données.

Tous les Employés et toutes les autres personnes qui ont accès aux données personnelles sont soumis à un devoir de confidentialité.

Genève Invest s'engage à assurer :

- que seules les personnes soumises à la présente Charte ou à des exigences équivalentes en matière de protection des données traitent les Données à caractère personnel des Personnes concernées ;
- que les Données à caractère personnel ne sont pas partagées de manière informelle ;
- que des formations internes sont régulièrement organisées pour tous les Employés de Genève Invest pour le Traitement des Données à caractère personnel ;
- que toutes les Données à caractère personnel sont stockées conformément aux normes de sécurité appropriées ; et
- que les Données à caractère personnel sont régulièrement supprimées ou rendues anonymes par Genève Invest pour le Traitement des données lorsqu'elles ne sont plus nécessaires et/ou lorsque la loi l'exige.

## **8. Transfert de Données à caractère personnel aux Sous-traitants**

Genève Invest peut faire appel à des Sous-traitants pour le Traitement des Données à caractère personnel, y compris, mais sans s'y limiter, des prestataires de services informatiques, des auditeurs externes et des conseillers juridiques.

Dans ce cas, Genève Invest s'engage à ne recourir qu'à des Sous-traitants offrant des garanties suffisantes en matière de licéité, de transparence et de sécurité du traitement des Données à caractère personnel.

Les Données à caractère personnel peuvent être divulguées par Genève Invest aux autorités publiques, y compris, mais sans s'y limiter, à la CSSF ou aux autorités judiciaires, si la loi l'exige ou si Genève Invest considère de bonne foi qu'une telle divulgation est nécessaire pour protéger les droits, la propriété ou la sécurité de Genève Invest, de ses clients ou autres partenaires contractuels, ou du public.

## **9. Protection des données à caractère personnel**

Tous les Employés de Genève Invest sont soumis à l'obligation légale et contractuelle de confidentialité.

Genève Invest a mis en œuvre des mesures et des infrastructures organisationnelles et techniques appropriées (notamment des technologies de l'information et de la communication) pour protéger les Données à caractère personnel contre la perte, l'utilisation non-autorisée, l'altération ou la destruction. L'ensemble de l'infrastructure de Genève Invest est conforme aux normes de sécurité imposées par les autorités compétentes.

## **10. Collecte de Données à caractère personnel**

Les catégories suivantes de Données à caractère personnel font l'objet d'un traitement par Genève Invest (liste non exhaustive) :

- Données d'identification (par exemple, nom, état civil, date de naissance, nationalité, adresse, documents d'identification, numéro d'identification national ou numéro d'identification similaire, numéro d'identification fiscale) ;

- Statut juridique (par exemple, état civil, composition de la famille, capacité juridique) ;
- des informations professionnelles (par exemple, la profession, les fonctions politiques actuelles et antérieures) ;
- Coordonnées (par exemple, adresse(s), numéro de téléphone, e-mail, langue) ;
- Préférences et intérêts (par exemple, fréquence de réception de l'état du portefeuille, intérêt pour les événements, intérêt pour les articles et les nouvelles publiés sur le site web de Genève Invest et/ou par courrier) ;
- des informations financières (par exemple, la situation financière, l'historique des comptes et des transactions, le profil de l'investisseur) ;
- Informations contractuelles et d'utilisation (par exemple, les détails des produits et services que les Personnes concernées utilisent, y compris la manière dont les Personnes concernées les utilisent) ;
- les données et informations publiques ainsi que les informations provenant de tiers (par exemple, les données librement accessibles sur Internet, les informations provenant de journaux ou de journaux officiels) ;
- Les communications, c'est-à-dire les informations que les Personnes concernées échangent avec Genève Invest dans le cadre de leur relation d'affaires (par exemple, lettres, courriers électroniques ou conversations téléphoniques).

Outre les catégories de Données à caractère personnel énumérées ci-dessus, d'autres types de données à caractère personnel peuvent également faire l'objet d'un traitement, que les personnes concernées ont volontairement fournies à Genève Invest, qui ont été fournies à Genève Invest dans le cadre de ses relations d'affaires ou que Genève Invest a dérivées ou générées à partir de Données à caractère personnel déjà en sa possession.

## 11. Utilisation des Données à caractère personnel

Genève Invest traite les données à caractère personnel aux fins suivantes (liste non exhaustive) :

- Gestion des contrats ;
- Gestion des fournisseurs, des clients, des partenaires et des relations publiques ;
- Lutte contre le blanchiment d'argent, la fraude et le financement du terrorisme, prévention et détection des abus de marché et des délits d'initiés ;
- Respect des obligations légales et fiscales ;
- Conduite des procédures judiciaires et autres litiges éventuels (procès, réclamations, ...) ;
- La sûreté et la sécurité de Genève Invest, de ses activités, de ses partenaires, de ses clients, de ses visiteurs et du public ;



- Informations techniques et commerciales sur l'utilisation des services de Genève Invest ;
- Création de statistiques d'utilisation agrégées (après pseudonymisation) ;
- Administration et maintenance du site web de Genève Invest ;
- Communication et marketing, y compris l'envoi de newsletter.

Genève Invest garantit que les Données à caractère personnel ne sont traitées que si au moins une des conditions suivantes est remplie :

- Le traitement est nécessaire à l'exécution des obligations légales de [...] ;
- Le traitement est nécessaire aux fins d'un intérêt légitime de Genève Invest, à savoir :
  - o le bon déroulement et la continuité de ses activités et l'expansion ou l'amélioration de ses services et produits ;
  - o l'information et la communication sur les relations contractuelles existantes concernant leurs produits et services qu'ils jugent pertinentes sur la base de leur compréhension du profil de la Personne concernée ;
  - o la protection de Genève Invest, de ses activités, de ses partenaires, de ses clients, de ses visiteurs et du public.
- Lors du traitement de données à caractère personnel sur la base d'un intérêt légitime de Genève Invest, il convient de veiller à ce que ce traitement soit toujours effectué en tenant compte de la mise en balance avec les droits et les intérêts fondamentaux de la Personne concernée ;
- Le traitement est nécessaire pour la préparation, la conclusion et/ou l'exécution d'un contrat entre Genève Invest et la Personne concernée ;
- La personne concernée a donné son consentement au traitement de ses Données à caractère personnel pour une ou plusieurs finalités spécifiques.

## 12. Droits de la Personne concernée

Sous réserve de toute obligation légale ou réglementaire (y compris, notamment, les obligations de connaissance du client en vertu de la législation applicable en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme) à laquelle Genève Invest est soumise, une Personne concernée dispose des droits suivants en ce qui concerne ses Données à caractère personnel :

- La personne concernée a le droit d'obtenir de Genève Invest la confirmation que des Données à caractère personnel la concernant sont traitées ou non par Genève Invest ;
- Si tel est le cas, la Personne concernée a le droit d'accéder à ses Données à caractère personnel - conformément à la législation applicable - y compris et en particulier aux informations suivantes :
  - o les finalités du Traitement ;
  - o les catégories de Données à caractère personnel ;
  - o les destinataires ou catégories de destinataires auxquels les Données à caractère personnel ont été ou seront communiquées ;
  - o si possible, la durée envisagée pour la conservation des Données à caractère personnel, si cela n'est pas possible, les critères selon lesquels cette durée sera déterminée ;
  - o l'existence des droits de la Personne concernée en vertu de la présente Charte, y compris son droit de demander à Genève Invest la rectification ou la suppression de ses Données à caractère personnel ;
  - o si les Données à caractère personnel n'ont pas été transmises par la Personne concernée, toute information disponible sur leur origine ;
  - o lorsque diverses décisions sont prises au moyen d'un algorithme automatisé, les informations sur la logique impliquée ainsi que l'importance et les conséquences probables de ce Traitement pour la Personne concernée ;
  - o en cas de transfert de Données à caractère personnel vers un pays tiers ou une organisation internationale, la personne concernée a le droit d'être informée des garanties adéquates mises en place par Genève Invest pour assurer la licéité de ce transfert.
- La Personne concernée a le droit de corriger ou de compléter des données personnelles inexactes ou incomplètes ;
- La Personne concernée a le droit de restreindre le Traitement des données à caractère personnel ou de demander leur effacement ;
- La Personne concernée a le droit de faire transférer ses données personnelles à un autre responsable du traitement (au sens du RGPD) de son choix ;
- La Personne concernée a le droit de s'opposer au Traitement de ses données à caractère personnel et de retirer son consentement au Traitement de ses Données à caractère personnel.

Genève Invest a le droit d'exiger une preuve acceptable de l'identité du demandeur avant de donner suite à la demande d'une Personne concernée.

Après avoir établi la légitimité de la demande et sous réserve que les conditions susmentionnées soient remplies, Genève Invest est tenue de répondre à cette demande dans un délai d'un (1) mois à compter de la date de sa réception.

### 13. Durée de conservation des données

Genève Invest traite et conserve les Données à caractère personnel aussi longtemps que nécessaire pour l'exécution de la relation d'affaires. Une durée de conservation différente peut résulter d'obligations légales de preuve et de conservation des données, qui sont régies par les lois et règlements différents (par exemple, la législation relative à la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme).

Les périodes de stockage vont généralement jusqu'à dix (10) ans. Par dérogation, le délai de conservation peut être basé sur les délais de prescription légaux nationaux, qui peuvent aller jusqu'à trente (30) ans.

### 14. Plainte

Toute plainte concernant la présente Charte, le RGPD ou la protection des Données à caractère personnel peut être adressée au Délégué à la protection des données de Genève Invest :

Thomas Freiberg - Délégué à la protection des données  
c/o Genève Invest  
10, rue Michel Rodange  
L-2430 Luxembourg

Téléphone : +352 278 603 29  
E-mail : [thomas.freiberg@geneveinvest.com](mailto:thomas.freiberg@geneveinvest.com)

Si une Personne concernée estime que ses Données à caractère personnel ne sont pas traitées conformément à la présente Charte, au RGPD ou à d'autres lois applicables en matière de protection des données, une plainte peut être déposée auprès du CNPD ou auprès de toute autre autorité compétente.

Ces plaintes peuvent être adressées à :

**Commission nationale pour la protection des données**

15, Boulevard du Jazz  
L-4370 Belvaux

Tél : +352 26 10 60-1  
<https://www.cnpd.lu>

## 15. Changement de la Charte

La Charte peut être modifiée à tout moment conformément à la loi applicable. La version actuelle est disponible à l'adresse suivante : [www.geneveinvest.com](http://www.geneveinvest.com)

## 16. Droit applicable et lieu de juridiction

La Charte est régie par le droit luxembourgeois.

Les tribunaux du Luxembourg sont exclusivement compétents pour toute action, poursuite ou procédure visant à faire appliquer une disposition de la présente Charte ou découlant de la présente Charte ou en rapport avec celle-ci.

Les informations contenues dans ce document sont la propriété de Genève Invest (Europe) S.A. et ne peuvent être copiées, utilisées ou divulguées, en totalité ou en partie, stockées dans un système de recherche documentaire ou transmises sous quelque forme ou par quelque moyen que ce soit (électronique, manuscrite, photocopie, enregistrement ou autre) en dehors de Genève Invest (Europe) S.A. sans autorisation écrite préalable. Bien que, pour des raisons de lisibilité, la forme masculine ait été choisie dans le texte, les informations concernent les membres des deux sexes.