

Avis de confidentialité pour les clients commerciaux de l'UE

Le présent Avis s'applique à l'Union européenne (UE)

Dernière mise à jour : 1^{er} mai 2018

Partie 1 : Introduction

En quoi consiste le présent document et pourquoi faut-il le lire ?

Wells Fargo vous transmet le présent avis de confidentialité (ci-après l'« Avis »), en qualité de contrôleur de données, afin de décrire nos pratiques relatives au recueil, au stockage, à l'utilisation, à la divulgation et à tout autre traitement des Données personnelles (au sens défini ci-dessous). Wells Fargo peut être amenée à traiter vos Données personnelles dans diverses situations. C'est notamment le cas lorsque vous-même ou votre organisation entrez en relation avec une entité de Wells Fargo (« Wells Fargo »). Comme décrit ci-dessous, nous pourrions également être amenés à traiter vos Données personnelles dans le cadre de la fourniture de produits financiers et de la réalisation d'investissements, de la prestation de services de gestion de trésorerie, de paiement et d'autres services financiers.

Si votre organisation ou vous-même êtes en relation avec une entité de Wells Fargo aux États-Unis ou dans un pays ou un territoire situé en dehors de l'UE, ou si elle communique des Données personnelles à une telle entité, un avis de confidentialité différent décrit les pratiques de cette entité et régit le recueil et les activités de traitement de ces informations. Les avis de confidentialité pour ces entités de Wells Fargo sont consultables sur www.wellsfargo.com/privacy-security.

Quels types de Données personnelles recueillons-nous ?

Wells Fargo recueille différents types de Données personnelles. En dehors des États-Unis, nous détenons essentiellement des comptes d'entreprises et d'autres entités juridiques et ne sommes en relation qu'avec ces dernières. Nous pouvons cependant recueillir des informations sur des particuliers représentatifs de nos organisations clientes (ci-après les « **Clients** ») ou d'autres particuliers associés à nos Clients ou aux services que nous exécutons (ci-après les « **Particuliers** »), telles que les informations suivantes se rapportant au Particulier :

- **Coordonnées professionnelles** : nom, adresse postale professionnelle, numéros de téléphone fixe et portable, adresse électronique et autres renseignements sur les coordonnées en ligne.
- **Description du poste** : nom de l'employeur, titre, fonctions occupées et ancienneté dans le poste.
- **Données d'authentification** : passeport ou carte nationale d'identité, permis de conduire, autres informations d'identification délivrées par l'administration, adresse postale et numéro de téléphone personnels, documents confirmant l'adresse, date de naissance, pays de résidence, documents confirmant l'emploi et autorisation de signature.
- **Données relatives à l'accès ou à l'utilisation par le Client** : nom d'utilisateur et mots de passe de connexion à un portail client, données de localisation, informations relatives à l'accès à d'autres sites Web ou produits, et à l'utilisation de la carte de crédit société.

- **Données financières** : salaire et autre revenu, sources de richesse, biens, relations financières et opérations financières.
- **Données se rattachant à la vérification des antécédents et de la solvabilité** : informations de vérification de la solvabilité, informations sur les antécédents judiciaires et la solvabilité, et renseignements sur la présélection, mais seulement dans la mesure exigée ou autorisée par la loi locale.

Les catégories de données ci-dessus représentent collectivement les « **Données personnelles** ». Dans la mesure autorisée par la loi applicable, nous pouvons directement recueillir des Données personnelles auprès des Particuliers, des Clients, ainsi qu'à partir de listes privées et de sources accessibles à tous. Toute omission de communiquer ces renseignements pourrait empêcher Wells Fargo de fournir ou de continuer à fournir les services demandés par le Client.

Qui sommes-nous ?

Wells Fargo est l'une des plus grandes institutions financières internationales et nous exerçons nos activités dans l'ensemble du monde. Comme décrit dans la Partie 2 ci-dessous, afin de mener à bien nos activités, nous avons besoin de recueillir, traiter et utiliser au quotidien les Données personnelles des Particuliers et des Clients.

Nom de la société mère : Wells Fargo & Company
Adresse du siège social : 420 Montgomery Street, San Francisco, CA 94104, États-Unis

Les coordonnées de notre directeur en charge de la protection de la confidentialité des données EMOA sont indiquées à la Partie 3 ci-dessous.

Partie 2. Notre traitement des Données personnelles

Pourquoi recueillons-nous et traitons-nous des Données personnelles ?

Wells Fargo a besoin de recueillir, traiter et utiliser des Données personnelles à un certain nombre de fins. L'objectif principal est de nous assurer que nous sommes en mesure de fournir aux clients les produits et services que nous proposons et qu'ils ont demandés. Comme décrit plus en détail ci-dessous, nous avons également besoin d'utiliser les Données personnelles pour mener à bien nos activités, notamment pour confirmer le pouvoir d'une personne d'agir en tant que représentant ou agent d'un Client, tenir à jour les plans et processus visant à assurer la continuité de l'activité, effectuer des enquêtes et audits internes, réagir aux recours intentés sur le plan juridique, répondre aux demandes des autorités de surveillance, et nous conformer aux lois et règlements applicables à l'échelle mondiale.

Nous recueillons, traitons et utilisons ces Données personnelles :

- **Pour fournir les produits et services demandés par nos Clients.** Nous recueillons et utilisons les coordonnées professionnelles, descriptions de postes, données d'authentification, données relatives à l'accès ou à l'utilisation par le Client, données financières et de vérification des antécédents de crédit ou de solvabilité, pour nous acquitter des obligations prévues dans nos contrats et exercer les fonctions de gestion connexes, traiter les données et les transactions, exécuter les services bancaires aux entreprises (y compris la collecte de dépôts et la gestion des comptes), effectuer des vérifications de crédit et des contrôles préalables, commercialiser les produits et les services, dispenser des services bancaires d'investissement et des services financiers et gérer les relations client et les demandes émanant des Clients, y compris lorsque nous avons besoin de

prendre contact avec les Clients ou les Particuliers pour leur transmettre des informations importantes ou à d'autres fins de nature administrative.

- **Pour respecter la législation et les règlements bancaires.** Nous recueillons et utilisons les coordonnées professionnelles, descriptions de postes, données d'authentification, données financières et de vérification des antécédents de crédit ou de solvabilité pour nous acquitter des obligations au titre des lois, règlements et obligations juridiques applicables à Wells Fargo et à ses Entités affiliées (définies ci-dessous) aux États-Unis et dans d'autres pays. Ces obligations afférentes à la Connaissance du client sont fondées sur les exigences applicables en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le terrorisme et la prévention de la criminalité et de la fraude financière. D'autres obligations incluent le signalement d'activités suspectes, la réponse aux requêtes émanant des pouvoirs publics, l'application des sanctions à caractère économique et commercial, les procédures de vérification préalable du Client et du Particulier au titre de la diligence raisonnable, la réalisation d'audits et d'évaluations des risques, les opérations de change et le commerce international, la préparation de déclarations fiscales, le respect des exigences de dénonciation et le traitement des recours intentés sur le plan juridique.
- **Pour confirmer le pouvoir d'une personne d'agir en tant que représentant ou agent d'un Client.** Nous recueillons et utilisons les coordonnées professionnelles, les descriptions de postes et les données d'authentification pour confirmer le pouvoir d'une personne d'agir en tant que représentant ou agent d'un Client avec lequel Wells Fargo ou ses Entités affiliées ont conclu ou ont l'intention de conclure divers accords, notamment des contrats de dépôt, de prêt, ou d'opérations de change, des transactions portant sur des instruments dérivés et des lettres de crédit, des services de prêt, de gestion des comptes, de services bancaires aux entreprises, d'immobilier commercial, de prêts structurés, de services bancaires et services d'investissement pour les entreprises, d'émission et de traitement de cartes de crédit, ainsi que des services financiers et de gestion de portefeuille.
- **Pour procéder à la tenue des livres.** Nous recueillons et utilisons les coordonnées professionnelles, les descriptions de postes, les données d'authentification, les données relatives à l'accès ou à l'utilisation par le Client, les données financières et la vérification des antécédents de crédit ou de solvabilité pour faciliter la tenue de nos livres d'une manière systématique qui permette de récupérer les dossiers rapidement pour des besoins juridiques, réglementaires ou opérationnels.

Transférons-nous des Données personnelles dans différents pays ?

Wells Fargo est une entreprise mondiale, et nous pouvons être amenés à transférer des Données personnelles à des entités Wells Fargo situées dans des pays autres que le pays où un Client a ouvert son compte ou entretient des relations avec nous. Ce transfert peut également se produire lorsque nous engageons des tiers pour nous apporter une assistance dans certaines opérations et activités commerciales, dans la mesure où ils peuvent également être établis dans différents pays, y compris dans des pays situés en dehors de l'UE.

Nous avons mis en place des mesures pour permettre le transfert de Données personnelles dans un autre pays conformément à la loi applicable, quel que soit le site où se trouvent nos entités. Ces mesures nous permettent de transférer et d'utiliser les Données personnelles de manière sécurisée partout où nous possédons un établissement, ou lorsque nous confions la prestation des services à des tiers. La carte des pays dans lesquels nous sommes implantés est consultable sur

www.wellsfargo.com/com/international/locations. Nous pouvons également transférer les Données personnelles vers d'autres pays où nos prestataires de services tiers sont situés.

À qui communiquons-nous des Données personnelles ?

Nous pouvons être amenés à communiquer des Données personnelles, dans les limites nécessaires et selon le principe du « besoin de connaître », comme suit.

- **Entités affiliées.** Wells Fargo possède des filiales et des entités affiliées opérant aux États-Unis et dans le monde entier, y compris la société mère du groupe aux États-Unis, Wells Fargo & Company et Wells Fargo Bank, N.A. (veuillez vous reporter à la Pièce 21 jointe au dernier formulaire 10-K que nous avons déposé auprès de la Commission des valeurs mobilières des États-Unis [Securities and Exchange Commission] à l'adresse www.sec.gov/Archives/edgar/data/72971/000007297118000272/wfc-12312017xex21.htm pour obtenir une liste des filiales et des entités affiliées en date du 31 décembre 2017) (ci-après les « **Entités affiliées** »,) (Wells Fargo et nos Entités affiliées constituant collectivement le « **Groupe Wells Fargo** »). Wells Fargo peut être amenée à communiquer des Données personnelles à ses Entités affiliées dans le monde entier, et ces Entités peuvent se servir des données aux fins définies ci-dessus dans la mesure autorisée par la loi applicable.
- **Bénéficiaires d'une opération, contreparties et autres parties y afférentes ; agences de renseignements de solvabilité.** Le Groupe Wells Fargo peut communiquer des Données personnelles aux bénéficiaires d'une opération, de même qu'aux contreparties ou autres parties à celle-ci et ce, dans le monde entier, afin d'assurer la prestation des services demandés par nos Clients et de nous conformer aux réglementations et obligations légales. Nous pouvons être amenés à communiquer des Données personnelles à des agences de renseignements de solvabilité lorsque les lois locales l'autorisent.
- **Prestataires de services.** Le Groupe Wells Fargo peut communiquer des Données personnelles aux prestataires informatiques ou de services d'autre nature dans le monde entier, lesquels agissent en notre nom et suivent nos directives relatives au traitement de ces données (ci-après les « **Prestataires chargés du traitement des données** »). Les Prestataires chargés du traitement des données seront soumis à des obligations contractuelles leur imposant de mettre en place des mesures de sécurité techniques et organisationnelles appropriées à la protection des Données personnelles et de ne procéder à leur traitement que selon nos directives. Le Groupe Wells Fargo peut également communiquer des Données personnelles aux auditeurs externes indépendants ou à d'autres prestataires de services dans le monde entier, lesquels peuvent ne pas agir en qualité de Prestataire chargé du traitement des données. Ces prestataires de services seront soumis à toutes les obligations contractuelles nécessaires pour assurer la protection de telles Données personnelles.
- **Obligations légales.** Le Groupe Wells Fargo peut communiquer des Données personnelles s'il y est contraint ou autorisé par le droit ou la réglementation applicable (y compris les lois et réglementations des États-Unis et d'autres pays) ou lorsque nous pensons, de bonne foi, que cela est indispensable pour : a) nous conformer à une obligation légale ou en réponse à une requête de la police ou d'autres administrations publiques, partout où nous pouvons exercer, b) protéger et défendre les droits ou le patrimoine d'une entité quelconque du Groupe Wells Fargo, c) agir en situation d'urgence afin de préserver la sécurité personnelle des Particuliers, des Clients et des sous-traitants/employés d'une entité quelconque du Groupe Wells Fargo ou de tiers, ou d) nous protéger en cas de mise en cause de notre responsabilité juridique. En outre, le Groupe Wells Fargo peut transmettre les Données personnelles aux organismes de réglementation des États-Unis et à d'autres organismes d'autorégulation auxquels nous sommes assujettis, partout où nous pouvons exercer nos activités.

- **Cessions, regroupements d'entreprises et activités connexes.** Au fur et à mesure du développement de notre entreprise, le Groupe Wells Fargo peut vendre, acheter, restructurer ou réorganiser nos entreprises ou nos éléments d'actif. En cas de vente, de fusion, de réorganisation, de restructuration, de dissolution ou d'événements similaires, réels ou envisagés, concernant notre entreprise ou nos éléments d'actif, les Données personnelles pourront être communiquées à l'entité pertinente ou être intégrées à la liste des éléments transférés de l'actif et seront soumises à toutes les obligations contractuelles nécessaires pour assurer la protection de telles Données personnelles.

Les destinataires des Données personnelles identifiés ci-dessus peuvent être installés aux États-Unis ou dans d'autres pays, notamment dans des pays situés en dehors de l'UE et pouvant ne pas offrir le même niveau de protection des données que votre pays d'origine. Au besoin, nous concluons des accords opportuns de transfert de données à ces destinataires, notamment des accords s'inspirant des clauses contractuelles types de l'Union européenne à l'égard des Données personnelles transférées de l'UE vers un pays tiers, ou nous donnerons des garanties appropriées en ce qui concerne les transferts de Données personnelles vers d'autres pays. Veuillez contacter le directeur chargé de la protection de la confidentialité des données EMOA, dont les coordonnées figurent à la Partie 2, pour obtenir des informations complémentaires sur ces garanties.

Comment assurons-nous la sécurité de vos Données personnelles ?

Les Données personnelles seront stockées en toute sécurité dans les bases de données de Wells Fargo et seront détenues et mises à jour par Wells Fargo ou au nom de Wells Fargo par les prestataires de services de Wells Fargo. Des mesures appropriées seront prises afin que les Données personnelles demeurent exactes et à jour, conformément aux exigences de sécurité applicables. Afin de prévenir tout risque de perte, d'usage abusif, d'accès non autorisé, de divulgation, de modification ou de destruction des Données personnelles, Wells Fargo prendra les mesures qui s'imposent sur le plan juridique, organisationnel et technique, en vue de protéger les Données personnelles et de s'assurer qu'elles ne sont accessibles par nos membres de l'équipe que selon le principe du « besoin de connaître ».

Nous ne conserverons pas les Données personnelles plus longtemps que nécessaire à l'accomplissement des objectifs définis dans le présent Avis. En vertu de notre politique de conservation des documents, nous sommes tenus de détruire les Données personnelles dont nous n'avons plus besoin, en respectant des périodes de conservation spécifiques. Cependant, il se peut que nous ayons besoin de conserver des Données personnelles au-delà de ces périodes de conservation en raison d'exigences réglementaires d'un pays particulier, ou pour pouvoir répondre à une demande de procéder à un audit réglementaire, à une enquête ou autre affaire juridique. Ces exigences s'appliquent également à nos prestataires de services tiers.

Au moment de votre inscription sur notre site Web, sur nos applications mobiles ou à des fonctionnalités de nos médias sociaux (chacun étant, ci-après, un « Site »), nous pouvons vous fournir un identifiant et un mot de passe personnels pour vous permettre d'accéder à nos produits et services. Nous vous recommandons de choisir judicieusement votre mot de passe, afin qu'aucun intrus ni tiers ne puisse bénéficier d'un accès non autorisé au Site. Nous vous recommandons également à préserver la confidentialité de votre mot de passe et à ne pas le consigner par écrit ou sous une autre forme accessible à un intrus ou à un tiers.

Partie 3. Vos droits concernant vos Données personnelles

Quels sont vos droits ?

Les lois de l'UE vous permettent d'exercer un contrôle et une surveillance appropriés sur ce que les organisations font de vos Données personnelles. Le présent Avis vous donne des détails sur vos droits concernant vos Données personnelles. Si vous avez des questions à poser à propos de vos droits concernant vos Données personnelles, ou si les lois locales diffèrent, veuillez prendre contact avec le directeur de la protection de la confidentialité des données EMOA dont les coordonnées figurent ci-dessous.

Vous disposez des droits suivants concernant vos Données personnelles :

- **Accès** : vous pouvez nous demander un descriptif des Données personnelles que nous détenons à votre sujet et les raisons pour lesquelles nous les détenons ; vous pouvez également demander une copie papier ou électronique de ces informations.
- **Rectification** : vous pouvez nous demander de corriger vos Données personnelles si elles vous semblent inexactes ou incomplètes.
- **Objection** : vous pouvez vous opposer au traitement de vos Données personnelles lorsque nous mettons en avant nos intérêts légitimes pour justifier ce traitement voire, le cas échéant, l'intérêt général, ou lorsque nous agissons à la demande d'un représentant des pouvoirs publics. Vous pouvez également vous opposer à l'utilisation de vos Données personnelles à des fins de marketing direct.
- **Effacement** : vous pouvez nous demander de détruire vos Données personnelles si vous estimez que nous n'en avons plus besoin ou que nous les utilisons d'une manière inappropriée, ou si vous retirez votre consentement. Vous pouvez également demander la destruction des données après avoir formulé votre objection à notre utilisation de vos Données personnelles ou pour respecter une obligation légale.
- **Restriction de traitement** : vous pouvez nous demander de cesser temporairement d'utiliser vos Données personnelles lorsque vous contestez leur exactitude, lorsque vous pensez que l'utilisation que nous en faisons est illégale, ou lorsque vous souhaitez que nous conservions mais que nous n'utilisions pas vos Données personnelles au-delà de la durée de stockage qui nous est accordée pour les besoins d'un recours juridique que vous avez intenté ou envisagez d'intenter. Vous pouvez également nous demander d'arrêter temporairement d'utiliser vos Données personnelles pendant la période où nous examinons votre objection.
- **Portabilité des données** : vous avez le droit de recevoir les Données personnelles que vous nous avez fournies dans un format structuré, couramment utilisé et sous une forme lisible par une machine. Vous avez également le droit de demander que nous transmettions vos Données personnelles directement à une autre partie si c'est techniquement réalisable. Ce droit ne concerne que les Données personnelles qui font l'objet de votre consentement à notre traitement ou d'un contrat que vous avez conclu avec nous et dont nous effectuons le traitement par des moyens automatisés.
- **Recours à une autorité de contrôle** : vous avez le droit d'intenter un recours auprès d'une autorité de contrôle de la protection des données dans l'Union européenne.

Dans certaines circonstances, nous aurons besoin d'utiliser vos Données personnelles même si vous nous avez demandé de les supprimer ou de limiter l'utilisation que nous en faisons, ou que vous vous êtes déclaré(e) opposé(e) à cette utilisation de notre part. Si besoin est, nous le ferons en respectant la législation et en faisant preuve d'équité et de transparence. Veuillez prendre contact avec votre directeur régional chargé de la protection des données si vous avez des questions.

Comment pouvez-vous révoquer votre consentement à l'utilisation de vos Données personnelles ?

Dans la mesure où votre consentement est requis par les lois applicables et où le recueil, l'utilisation, la communication ou le traitement de toute autre nature de vos Données personnelles ne sont pas, par ailleurs, autorisés par les lois applicables, en fournissant au Groupe Wells Fargo des Données personnelles ou en autorisant le Client à nous transmettre celles-ci, vous consentez au recueil, à l'utilisation, à la divulgation (y compris au transfert transfrontalier vers des pays tiers) et au traitement de toute autre nature de vos Données personnelles, de la manière décrite dans le présent Avis. Dans la mesure autorisée par la loi applicable exclusivement, vous renoncez expressément aux lois et obligations applicables au secret bancaire ou à la confidentialité (le cas échéant) du ou des pays dans lesquels les comptes du Client et vous-mêmes êtes situés.

Vous pouvez révoquer votre consentement à tout moment, moyennant l'envoi d'une notification au directeur chargé de la protection de la confidentialité des données EMOA mentionné ci-dessous. Cette révocation ne concernera pas les utilisations et communications antérieures (à moins que les lois applicables ne l'imposent) et nous pourrions par ailleurs continuer à traiter vos Données personnelles dans les limites légalement autorisées ou imposées.

Comment pouvez-vous empêcher Wells Fargo de vous envoyer de la documentation marketing ?

Nous ne vous enverrons des documents commerciaux et marketing que si vous avez consenti à recevoir de tels documents et seulement dans les limites de la loi applicable. Si vous ne souhaitez pas recevoir de documentation commerciale ou marketing de la part de Wells Fargo par publipostage, téléphone ou courrier électronique, veuillez suivre les instructions de refus ou de désinscription indiquées dans ces communications ou soumettre une demande par écrit au directeur chargé de la protection de la confidentialité des données EMOA à l'adresse indiquée ci-dessous. Vous pouvez également prendre contact avec ce directeur pour exercer votre droit de vous opposer à la réception de ces communications. Nous agréerons une telle demande dans un délai raisonnable à compter de sa réception.

Comment pouvez-vous exercer vos droits ?

Chez Wells Fargo, nous disposons d'équipes chargées de répondre aux demandes relatives à vos Données personnelles et de vous apporter une assistance pour répondre à toutes les autres questions que vous pourriez avoir. Veuillez prendre contact avec le directeur chargé de la protection de la confidentialité des données EMOA dont les coordonnées figurent ci-dessous :

Directeur régional chargé de la protection de la confidentialité des données EMOA
MAC Y1132-080
8^{ème} étage, 1 Plantation Place
Londres, Grande-Bretagne
EC3M 3BD
Téléphone : (44) 0-20-7149-8100
privacy.emea@wellsfargo.com

Pouvons-nous modifier cet Avis ?

Le présent Avis sera modifié à la suite d'évolutions de la loi ou des réglementations, ou pour d'autres raisons en rapport avec notre fonctionnement. Dans ce cas, un exemplaire de l'Avis révisé sera publié sur notre site Web à l'adresse www.wellsfargo.com/privacy_security/. La page donnant accès au présent Avis mentionne la date à laquelle la dernière révision a eu lieu.