

**DELIBERATION N° 2014-103 DU 10 JUIN 2014 DE LA COMMISSION DE CONTROLE DES
INFORMATIONS NOMINATIVES PORTANT AUTORISATION A LA MISE EN ŒUVRE
DU TRAITEMENT AUTOMATISE D'INFORMATIONS NOMINATIVES AYANT POUR FINALITE
« *GESTION DES DONNEES RELATIVES AU DEVOIR DE VIGILANCE ET
AUX DECLARATIONS DE SOUPÇON AUPRES DU SICCFIN* »
PRESENTE PAR LA BANK JULIUS BAER (MONACO) S.A.M.**

Vu la Constitution du 17 décembre 1962 ;

Vu la Convention n° 108 du Conseil de l'Europe pour la protection des personnes à l'égard du traitement automatisé des données à caractère personnel et son protocole additionnel ;

Vu la Loi n° 1.165 du 23 décembre 1993 relative à la protection des informations nominatives, modifiée ;

Vu la Loi n° 1.362 du 3 août 2009 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption ;

Vu l'Ordonnance Souveraine n° 2.230 du 19 juin 2009 fixant les modalités d'application de la Loi n° 1.165 du 23 décembre 1993, susvisée ;

Vu l'Ordonnance Souveraine n° 2.318 du 3 août 2009 fixant les conditions d'application de la loi n° 1.362 du 3 août 2009 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption ;

Vu l'Ordonnance n° 3.559 du 5 décembre 2011 rendant exécutoire l'Accord monétaire entre l'Union européenne et la Principauté de Monaco ;

Vu l'Ordonnance Souveraine n° 4.104 du 26 décembre 2012 modifiant l'Ordonnance Souveraine n° 2.318 du 3 août 2009, modifiée, fixant les conditions d'application de la loi n° 1.362 du 3 août 2009 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption ;

Vu la délibération n° 2012-147 du 22 octobre 2012 de la Commission de Contrôle des Informations Nominatives portant recommandation sur les délais de conservation des informations nominatives se rapportant à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption ;

Vu la demande d'autorisation déposée par Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M., le 17 avril 2014, concernant la mise en œuvre d'un traitement automatisé ayant pour finalité « *Gestion des données relatives au devoir de vigilance et aux déclarations de soupçon auprès du SICCFIN* » ;

Vu le rapport de la Commission de Contrôle des Informations Nominatives en date du 10 juin 2014 portant examen du traitement automatisé susvisé ;

La Commission de Contrôle des Informations Nominatives,

Préambule

Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M. est une société anonyme monégasque ayant pour activité « *en Principauté de Monaco et à l'étranger, pour son compte ou le compte de tiers, directement ou en participation : la réalisation de toutes opérations de banque ou connexes telles que définies par la « loi bancaire » applicable* ».

Effectuant « *à titre habituel des opérations de banque* » au sens de l'article 1^{er} de la loi n° 1.362 du 3 août 2009 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption, elle est soumise aux dispositions de ladite loi.

A ce titre, elle est tenue à un devoir de vigilance constante à l'égard de la relation d'affaires et elle est susceptible d'effectuer des déclarations de soupçon auprès du SICCFIN.

Le traitement objet de la présente demande porte sur des soupçons d'activités illicites, des infractions, des mesures de sûreté. Il est également mis en œuvre à des fins de surveillance. Il est donc soumis au régime de l'autorisation de l'article 11-1 de la loi n° 1.165, modifiée.

I. Sur la finalité et les fonctionnalités du traitement

Le traitement a pour finalité « *Gestion des données relatives au devoir de vigilance et aux déclarations de soupçons auprès du SICCFIN* ».

Les personnes concernées sont les clients (personnes physiques, personnes morales, entités juridiques, trusts), les bénéficiaires économiques et les dirigeants de sociétés et les mandataires.

Les fonctionnalités sont les suivantes :

- la collecte de documents dans le cadre de l'entrée en relation d'affaires ou dans le cadre d'opérations occasionnelles ;
- la tenue à jour des données ;
- identifier et vérifier l'identité des clients, de leurs mandataires et des bénéficiaires économiques effectifs dans le cadre d'une relation d'affaires ;
- identifier les clients dits occasionnels, à savoir ceux pour lesquels la banque accepte d'effectuer une mise à disposition de fonds pour un client d'une autre entité du Groupe Julius Baer ;
- respecter l'obligation de vigilance à l'égard de la relation d'affaires et des opérations ou transactions ;
- prévenir les infractions et effectuer les déclarations de soupçon auprès du SICCFIN si nécessaire.

La Commission considère que la finalité du traitement est « *explicite et légitime* », conformément à l'article 10-1 de la loi n° 1.165, modifiée.

II. Sur la licéité et la justification du traitement

Eu égard à l'objet social du responsable de traitement, et aux obligations qui lui incombent en application de la loi n° 1.362 du 3 août 2009 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption, la Commission considère que ce traitement est licite et justifié, au sens des articles 10-1 et 10-2 de la loi n° 1.165, modifiée.

III. Sur les informations traitées

Les informations nominatives objets du présent traitement sont :

- identité : *clients personnes physiques* : nom, prénom, date et lieu de naissance, sexe, signature, copie du document officiel présenté, dénomination et numéro de compte ; *clients personnes morales* : dénomination sociale, siège social, liste des dirigeants, forme juridique, nature de l'activité de la personne morale, structure de propriété et de contrôle, n° d'immatriculation au registre du commerce/répertoire des sociétés concernées, copie des documents officiels présentés, dénomination et n° de compte ; *entités juridiques/trusts* : dénomination sociale, siège social, finalités poursuivies, modalités de gestion et de représentation, liste des personnes autorisées à exercer l'administration ou la représentation du client, constituants de l'entité juridique ou du trust, protecteurs de l'entité juridique ou du trust, copie de documents officiels présentés, dénomination et n° de compte ; *bénéficiaires économiques* : nom, prénom, date de naissance, nationalité ; *dirigeants de sociétés/personnes morales* : nom, prénom ; *mandataires* : nom, prénom, nationalité, date et lieu de naissance, sexe, signature ;
- adresses et coordonnées : *clients personnes physiques* : adresse (postale, fiscale) ; *clients personnes morales* : adresse siège social, lieu d'immatriculation au registre des sociétés/du commerce concerné ; *bénéficiaires économiques, mandataires* : adresse ;
- formation, diplômes, vie professionnelle : *clients personnes physiques* : profession, formation, diplômes ; *mandataire, bénéficiaire économique* : profession ;
- caractéristiques financières : *client personne physique ou personne morale* : origine du patrimoine et des fonds, montant des avoirs au jour de la demande d'ouverture de compte ou de la déclaration de soupçons auprès du SICCFIN ;
- loisirs, habitudes de vie et comportement : *client personne physique/personne morale* : fondateur/donateur régulier de fondations, associations ;
- informations faisant apparaître des opinions ou des appartenances politiques, raciales, ethniques, religieuses, philosophiques ou syndicales : *client personne physique, bénéficiaire économique ou mandataire* : personne politiquement exposée (PPE) ;
- infraction, condamnations, mesures de sûreté, soupçon d'activités illicites : alertes effectuées auprès du SICCFIN (déclarations de soupçon) et demandes du Groupe, infractions, condamnations, mesures de sûreté, soupçon d'activité illicite ;
- informations relatives à la relation entre le client et le gestionnaire : objectif de l'entrée en relation, nature envisagée de la relation d'affaires, date d'ouverture et de clôture de la relation, statut du compte, (actif, fermé, bloqué, succession, incapable, mineur autorisé ou émancipé), soldes et mouvements de compte (transferts, paiements, dépôts de fonds, retraits) ;
- éléments relatifs à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption (LAB-FT) : éléments introduisant un soupçon/déclaration effectuée.

Les informations relatives à l'identité, aux adresses et coordonnées, aux formations, diplômes et vie professionnelle ont pour origine un document officiel (dont il est conservé une copie), un original ou la copie des actes ou extraits se rapportant à la structure cliente et la documentation d'ouverture de compte. Certaines d'entre elles sont également issues du « *profil client* » établi par le gestionnaire et le traitement ayant pour finalité « *gestion et suivi des comptes et données de la clientèle* », légalement mis en oeuvre. Les informations se rapportant aux loisirs, habitudes de vie et comportement et aux PPE ont pour origine le gestionnaire. Celles relatives aux infractions, condamnations, mesures de sûreté, soupçon d'activités illicites et les éléments relatifs à la LAB-FT proviennent de la presse (dont Journal de Monaco) ou du service Compliance (via les outils Worldcheck, Fircosoft, Lexis Nexis, Cribis, Skyminder). Les informations concernant la relation client/gestionnaire sont issues du profil client établi par le gestionnaire ou de la banque elle-même.

Par ailleurs, la Commission rappelle que s'agissant des documents d'identité officiels, ils doivent être exploités conformément à la délibération n° 2012-24 du 13 février 2012 portant recommandation sur le traitement des documents d'identité officiels.

Enfin, elle considère que les informations collectées sont « *adéquates, pertinentes et non excessives* » au regard de la finalité du traitement, conformément aux dispositions de l'article 10-1 de la loi n° 1.165, modifiée.

IV. Sur les droits des personnes concernées

➤ *Sur l'information préalable des personnes concernées*

Le responsable de traitement indique que l'information préalable de la personne concernée est assurée au moyen d'une mention ou clause particulière intégrée dans un document remis à l'intéressé, non jointe au dossier.

La Commission demande que soit assurée l'information préalable de l'ensemble des personnes concernées et en conformité avec l'article 14 de la loi n° 1.165, modifiée.

➤ *Sur l'exercice du droit d'accès, de modification et de mise à jour*

Le responsable de traitement indique que le droit d'accès est exercé par voie postale. Le délai de réponse est de 30 jours. Les droits de modification et de mise à jour des données sont exercés dans les mêmes formes.

Cependant, la Commission relève, notamment au vu des informations exploitées, que le droit d'accès ne peut être directement exercé auprès du responsable de traitement au regard de la nature du traitement et des obligations qui lui incombent, conformément à l'article 43 de la Loi n° 1.362 susvisée qui sanctionne pénalement les dirigeants ou les préposés des organismes financiers qui ont :

- « *informé sciemment le propriétaire des sommes, l'auteur de l'une des opérations, ou un tiers de l'existence de la déclaration ou de la transmission de renseignements prévus au Chapitre VI ;*
- *divulgué à quiconque des informations sur les suites données à la déclaration ».*

En conséquence, la Commission demande que les personnes concernées soient valablement informées, par le responsable de traitement, de leur faculté d'exercer leur droit d'accès indirect en lui adressant, conformément à l'article 15-1 de loi n° 1.165, une demande de vérification de leurs informations auprès du SICCFIN.

V. Sur les personnes ayant accès au traitement et les communications d'informations

➤ **Sur les accès au traitement**

Le responsable de traitement indique qu'ont accès au traitement :

- en inscription, modification et mise à jour : le Fichier Central (Monaco), et le gestionnaire (uniquement via l'application Client Dynamic Profile, les données ne sont pas modifiables) ;
- en inscription et consultation : le service Legal & Compliance (Monaco) ;
- en consultation : la Direction Générale (Monaco), les départements Crédit (Monaco & Julius Baer Zurich) mais uniquement en cas d'impact sur le fonctionnement du compte crédit ;
- maintenance : IT (Monaco et Julius Baer Zurich).

Relativement à ce qui précède, la Commission rappelle que conformément à l'article 17-1 de la loi n° 1.165, modifiée, le responsable de traitement est tenu de « *déterminer nominativement la liste des personnes qui ont seul accès, pour les stricts besoins de l'accomplissement de leurs mission, aux locaux et aux installations utilisées pour les traitements, de même qu'aux informations traitées* ».

Elle demande donc à ce que cette liste, tenue à jour, puisse lui être communiquée à première réquisition.

➤ **Sur les communications d'informations**

Le responsable de traitement indique que l'ensemble des informations peuvent être communiquées au SICCFIN et à la CCIN et que celles se rapportant aux catégories identité, infractions, condamnations (...) et les éléments relatifs à la LAB-FT sont communiquées au service Legal & Compliance en Suisse (Genève et Zurich) et au responsable Compliance Julius Baer à Londres.

A cet égard, la Commission exclut les communications d'informations à la CCIN puisqu'elle n'est pas destinataire des informations. Cependant, elles peuvent être communiquées au SICCFIN dans le cadre des missions qui lui sont légalement conférées.

Enfin, s'agissant des communications effectuées au sein du Groupe Julius Baer en Suisse et en Angleterre, elle constate que l'article 30 de la loi n° 1.362, précitée, dispose que « *l'interdiction énoncée à l'article 43 n'empêche pas la divulgation entre les organismes et personnes visés aux chiffres 1° et 2° de l'article premier, qu'elles soient établies en Principauté ou dans un État tiers, soit :*

- *lorsqu'elles appartiennent au même groupe ;*
- *dans les cas concernant le même client et la même opération faisant intervenir au moins deux établissements. Dans ce cas, ces organismes et personnes doivent relever de la même catégorie professionnelle et être soumis à des obligations équivalentes en matière de secret professionnel et de protection des données à caractère personnel.*

Les personnes établies dans le pays tiers doivent remplir les conditions fixées par le 2ème tiret du 1er alinéa de l'article 8.

Les informations échangées sont utilisées exclusivement à des fins de prévention du blanchiment de capitaux, du financement du terrorisme et de la corruption ».

A la condition de ce qui précède, la Commission estime que ces communications d'informations sont justifiées.

VI. Sur les rapprochements et interconnexions avec d'autres traitements

Le responsable de traitement indique des rapprochements avec les traitements ayant pour finalité la « *gestion des opérations de bourse* », la « *gestion des ordres de change* », la « *gestion des opérations de caisse* », la « *gestion des ordres de paiements* », la « *gestion des transferts* », la « *gestion et suivi des comptes et données de la clientèle* » et la « *gestion des données permettant de répondre aux demandes des autorités locales* ».

Par ailleurs, il apparaît à l'analyse du dossier que les informations se rapportant aux infractions, condamnations, mesures de sûreté, soupçon d'activités illicites et les éléments relatifs à la LAB-FT sont conservés « à vie » au sein d'un fichier Excel dénommé « *Watch list* ».

La Commission observe que le traitement dénommé « *Watch list* » n'a pas été légalement mis en œuvre.

En conséquence, elle demande que l'interconnexion ou le rapprochement avec ce traitement soit interrompue jusqu'à ce qu'il soit légalement mis en œuvre.

VII. Sur la sécurité du traitement et des informations

Les mesures prises pour assurer la sécurité et la confidentialité du traitement et des informations qu'il contient n'appellent pas d'observation.

La Commission rappelle néanmoins que, conformément à l'article 17 de la loi n° 1.165, modifiée, les mesures techniques et organisationnelles mises en place afin d'assurer la sécurité et la confidentialité du traitement au regard des risques présentés par ce traitement et de la nature des données à protéger devront être maintenues et mises à jour en tenant compte de l'état de l'art, afin de permettre de conserver le haut niveau de fiabilité attendu tout au long de la période d'exploitation du présent traitement.

VIII. Sur la durée de conservation

Le responsable de traitement indique que :

- les informations relatives aux infractions, condamnations, mesures de sûreté, soupçon d'activités illicites et celles se rapportant aux éléments relatifs à la LAB-FT sont conservées « à vie (au sein du fichier *Watch List*) » ;
- les informations relatives aux opérations effectuées sont conservées « 10 ans à compter de la réalisation de l'opération » ;
- toutes les autres informations sont conservées pour « la durée de la relation puis 10 ans après la clôture du compte ».

Cependant, la Commission observe que l'article 10 de la loi n° 1.362, précitée, dispose que :

« Les organismes et les personnes visés aux articles premier et 2 sont tenus de :

- conserver pendant cinq ans au moins, après avoir mis fin aux relations avec leurs clients habituels ou occasionnels désignés à l'article 3, une copie de tous les documents probants ayant successivement servi à l'identification et à la vérification de l'identité, ainsi que de tous les documents recueillis ayant permis l'identification prescrite à l'article 5 ;
- conserver pendant une période d'au moins cinq ans à partir de l'exécution des opérations, une copie des enregistrements, des livres de comptes, de la correspondance commerciale et des documents relatifs aux opérations effectuées de façon à pouvoir les reconstituer précisément ;
- enregistrer les opérations effectuées de manière à pouvoir répondre aux demandes de renseignements visées à l'article 27, dans le délai prescrit ;
- être en mesure de répondre de manière rapide et complète à toute demande d'information du Service d'Information et de Contrôle sur les Circuits Financiers tendant à déterminer s'ils entretiennent ou ont entretenu au cours des cinq années précédentes une relation d'affaires avec une personne physique ou morale donnée et la nature de cette relation.

Le service d'Information et de Contrôle sur les Circuits Financiers peut demander la prorogation des délais de conservation dans le cadre d'une investigation en cours ».

Elle rappelle également que, dans sa délibération n° 2012-147 du 22 octobre 2012 portant recommandation sur les délais de conservation des informations nominatives se rapportant à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption, elle préconise une durée de conservation des informations de :

- « 5 ans après la déclaration de soupçon demeurée sans suite de la part du SICCFIN », en l'absence de transmission du rapport du SICCFIN au Procureur ;
- « 6 mois après avoir été informés par le SICCFIN de l'existence d'une décision judiciaire devenue définitive », en cas de transmission du rapport du SICCFIN au Procureur.

En conséquence, elle fixe les durées de conservation ainsi que suit :

- 5 ans à compter de la réalisation de chaque opération effectuée ;
- 5 ans après la déclaration de soupçon demeurée sans suite de la part du SICCFIN ;
- 6 mois après avoir été informés par le SICCFIN de l'existence d'une décision judiciaire devenue définitive ;
- toutes les autres informations sont conservées pour une durée de 5 ans après la fin de la relation d'affaires.

Par ailleurs, elle précise qu'aucune information ne peut être conservée dans traitement dénommé « *Watch list* » non légalement mis en oeuvre. A cet égard, la Commission demande au responsable de traitement qu'il s'assure de la conformité de ce traitement aux principes de la loi n° 1.165 du 23 décembre 1993, modifiée, notamment illustrés dans la délibération n° 2012-147 du 22 octobre 2012 portant recommandation sur les délais de conservation des informations nominatives se rapportant à la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et la corruption.

Enfin, elle rappelle que, conformément au dernier alinéa de l'article 10 de la loi n° 1.362, susvisée, et à l'alinéa 3^{ème} de l'article 9 de la loi n° 1.165, modifiée, il appartient au responsable de traitement, dans l'hypothèse d'une prorogation des délais de conservation demandée par le SICCFIN, d'effectuer auprès de la CCIN une demande d'autorisation modificative.

Après en avoir délibéré,

Demande que :

- les documents d'identité officiels soient exploités conformément à la délibération n° 2012-24 du 13 février 2012 portant recommandation sur le traitement des documents d'identité officiels ;
- la liste nominative des personnes ayant accès au traitement, visée à l'article 17-1 de la loi n° 1.165, modifiée, soit tenue à jour et puisse lui être communiquée à première réquisition ;
- soit assurée l'information préalable de l'ensemble des personnes concernées et en conformité avec l'article 14 de la loi n° 1.165, modifiée ;
- les personnes concernées soient valablement informées de leur faculté d'exercer leur droit d'accès indirect ;
- l'interconnexion ou le rapprochement avec le traitement dénommé « *Watch List* » soit interrompue jusqu'à ce qu'il soit légalement mis en œuvre.

Fixe les délais de conservation conformément à la présente délibération.

A la condition de la prise en compte de ce qui précède,

La Commission de Contrôle des Informations Nominatives **autorise la mise en œuvre par la Bank Julius Baer (Monaco) S.A.M du traitement automatisé d'informations nominatives ayant pour finalité « *Gestion des données relatives au devoir de vigilance et aux déclarations de soupçon auprès du SICCFIN* ».**

Le Président,

Michel Sosso