

CHARTRE DE PROTECTION DES DONNEES A CARACTERE PERSONNEL DES CLIENTS

PRÉAMBULE

La Banque Nationale d'Investissement (BNI) a pour ambition d'être une entreprise citoyenne, exemplaire, conforme aux réglementations nationales et internationales. Nous attachons une grande importance aux principes d'honnêteté et de transparence et nous avons à cœur d'établir avec nos clients, agents, partenaires et fournisseurs une relation solide et pérenne reposant sur la confiance, une qualité de service et sur l'intérêt mutuel. Une partie de cet attachement implique la protection et le respect de vos droits et libertés. Le respect de votre vie privée est donc une question essentielle pour nous. C'est la raison pour laquelle vous trouverez ci-dessous « Notre engagement en matière de protection des données à caractère personnel » ainsi que l'intégralité de nos mesures de protection des données à caractère personnel.

- Nous sommes respectueux de votre vie privée et des données personnelles que vous nous confiez.
- Nous veillons à ce que les questions de protection des données à caractère personnel et de sécurité soient au cœur de tout ce que nous entreprenons.
- Nous nous engageons à ne collecter sur vous que des données adéquates, non excessives et pertinentes, indispensables à la réalisation de l'objectif légitime qui est poursuivi.
- Nous vous informerons de manière claire lorsque vos données pourraient être utilisées à des fins de prospection commerciale et vous donnerons la possibilité de vous y opposer.
- Nous nous interdisons de communiquer à des personnes non autorisées ou de vendre vos données.
- Nous sommes soucieux de sécuriser et de protéger vos données à caractère personnel. Cela suppose que nous ne collaborons qu'avec des partenaires de confiance.
- Nous sommes attachés à faire preuve d'ouverture et de transparence sur la manière dont nous utilisons vos données.
- Nous nous interdisons d'utiliser vos données à caractère personnel selon des modalités que nous n'aurions pas portées à votre connaissance.
- Nous sommes respectueux de vos droits et nous nous efforçons constamment de satisfaire à vos demandes dans la mesure du possible, en respectant nos propres responsabilités juridiques et opérationnelles.

Afin d'exposer plus avant nos pratiques en matière de protection des données à caractère personnel et de respect de la vie privée, nous présentons ci-dessous les différents types de données à caractère personnel que nous pouvons obtenir directement de votre part ou suite à votre interaction avec nous, les finalités de l'utilisation de vos données, les personnes avec qui nous pouvons les communiquer, la manière dont nous les protégeons et assurons leur sécurité, ainsi que les droits dont vous bénéficiez concernant vos données à caractère personnel. Vous pouvez cependant ne pas être concerné par toutes ces situations. La présente charte de protection des données à caractère personnel a pour but de vous donner un aperçu de l'ensemble des situations dans lesquelles nous pourrions être amenés à collecter et traiter vos données à caractère personnel. Si vous avez des préoccupations, veuillez adresser un courriel à l'adresse mail suivante :

correspondantpdp@bni.ci
ou
Appelez le 27 20 30 30 30
ou
Siège social sis à Avenue Marchand
Immeuble SCIAM Plateau-Abidjan-Côte d'Ivoire.

1. PRÉSENTATION

Les termes « BNI », « nous » ou « nos » que nous utilisons désignent la Banque Nationale d'Investissement. Conformément à la réglementation applicable en matière de protection des données à caractère personnel, la BNI est le Responsable du traitement.

2. PORTÉE ET OPPOSABILITÉ

La présente charte rappelle, les grands principes et nos principales obligations en matière de protection des données à caractère personnel. L'ensemble du personnel de la BNI qui traite vos données a pris connaissance de cette charte avant toute mise en œuvre d'un traitement de données à caractère personnel. La présente charte pourra être communiquée par voie d'affichage au sein des locaux de la BNI ainsi que sur le site internet de la Banque.

3. NOTION DE DONNÉE A CARACTÈRE PERSONNEL

Les « données à caractère personnel » désignent toute information susceptible de vous identifier directement (par ex., votre nom) ou indirectement (par ex., votre numéro de compte). Cela signifie que les données à caractère personnel incluent des informations telles que des adresses postales/de messagerie, numéro de téléphone portable, photos, des données financières et des informations relatives à votre activité professionnelle. Les données à caractère personnel sont également susceptibles d'inclure des identifiants numériques uniques comme l'adresse IP de votre ordinateur ou l'adresse MAC de votre appareil mobile, ainsi que des cookies.

4. PÉRIMÈTRE

La présente charte a vocation à s'appliquer dès lors qu'un traitement de données à caractère personnel est mis en œuvre ou exploité par la BNI.

5. PRÉREQUIS COMMUNS A TOUT TRAITEMENT DE DONNEES A CARACTÈRE PERSONNEL

Les prérequis à la mise en œuvre d'un traitement ont un caractère cumulatif et non alternatif. Nous vérifions avant la mise en œuvre d'un traitement que l'ensemble de ces prérequis sont respectés.

5.1 PRINCIPE DE LOYAUTÉ ET DE LICÉITE

La BNI s'interdit de réaliser un traitement de données à caractère personnel à partir de données collectées de manière déloyale ou illicite. Nous collectons les données à caractère personnel nécessaires à la réalisation du traitement dans le respect du droit à l'information des personnes concernées. Seules peuvent être collectées les données à caractère personnel strictement nécessaires à la réalisation du traitement dans le respect du droit à l'information des personnes concernées. Avant de mettre en œuvre un traitement, nous vérifions que vous êtes informés :

- Des traitements portant sur vos données à caractère personnel ;
- De vos droits.

Pour ce faire, nous vérifions notamment :

- Que les formulaires de collecte comprennent un encart relatif à la protection des données à caractère personnel (mention d'information) ;
- Que les contrats conclus avec les sous-traitants et prestataires incluent une clause relative à la protection des données à caractère personnel.

5.2 FINALITÉ DÉTERMINÉE, EXPLICITE ET LÉGITIME

La BNI traite vos données pour des finalités déterminées, explicites et légitimes. Nous nous interdisons de traiter ces données ultérieurement de manière incompatible avec les finalités initialement déclarées auprès de l'Autorité de protection.

5.3 PERTINENCE ADÉQUATE ET PROPORTIONNALITÉ DES DONNÉES COLLECTÉES

La BNI collecte et traite uniquement les données strictement utiles à la réalisation de sa mission et s'interdit de collecter des données qui ne seraient pas pertinentes. En particulier, chaque direction de la banque s'interdit de collecter et de traiter des données sensibles visées à l'article 21 de la loi n°2013-450 du 19 juin 2013 en dehors du cadre légal et sans autorisation préalable de l'Autorité de protection.

6. LES FINALITÉS POUR LESQUELLES LA BNI TRAITE VOS DONNÉES PERSONNELLES

- La gestion des activités de contrôle interne et de conformité ;
- La gestion du patrimoine de la banque ;
- La gestion des activités bancaires des clients ;
- La gestion de ses prestataires et fournisseurs de services ;
- La gestion des activités de recouvrement ;
- La gestion de la relation clientèle ;
- La gestion des affaires juridiques ;
- La sécurité des personnes et des biens au sein et aux alentours de ses locaux ;
- La gestion administrative de la banque ;
- La communication des données aux partenaires de la banque ;
- La gestion du service Swift ;
- La gestion des activités de l'audit interne ;
- La gestion des activités de banque en ligne.

7. APERÇU DES TRAITEMENTS DE DONNÉES A CARACTÈRE PERSONNEL

Finalité du traitement	Traitement sensible à :	Indispensable	Données Traitées	Base légale
Contrôle	Contrôle quotidien		Nom et prénoms, lieu et date de naissance	Obligation légale
			Numéro de compte, RIB, salaire, revenu	Obligation légale
			Numéro de téléphone	Obligation légale
	Surveillance permanente		Nom et prénom	Obligation légale
			Numéro de téléphone	Obligation légale
			Numéro de compte, transaction, salaire, RIB	Obligation légale
	Revue ponctuelle		Nom et prénoms, date de naissance,	Obligation légale
			Numéro de compte, RIB, salaire	Obligation légale
			Nom et prénoms, date de naissance, filiation, signature	Obligation légale
	Contrôle des comptes		Numéro de compte, revenu, salaire	Obligation légale
			Profession	Obligation légale
			Situation matrimoniale, nombre d'enfants	Obligation légale
		Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance	Obligation légale	
		Situation matrimoniale, nombre d'enfants	Obligation légale	
		Salaire	Obligation légale	
Contrôle des dossiers		Numéro de téléphone,	Obligation légale	
		Profession	Obligation légale	
		Revenu, salaire additionnel	Obligation légale	
Revue thématique		Données sensibles (région d'origine)	Obligation légale	
		Nom et prénoms	Obligation légale	
		Etat financier, solde en compte	Obligation légale	
Gestion de la clientèle	Ouverture de compte		Nom et prénoms, date et lieu de naissance, photos	Contrat
			Situation matrimoniale, domicile, nombre d'enfants	Contrat
			Salaire, Revenu, RIB	Contrat
	Demande de prêt		Profession	Contrat
			Salaire, revenu, état financier	Contrat
			Email, numéro de téléphone, Adresse géographique	Contrat
	Opération de guichet		CNI, Questionnaire de santé	Contrat
			Nom et prénoms, date de naissance, CNI	Contrat
			Numéro de compte	Contrat
	Ouverture de compte		Numéro de téléphone	Contrat
			Localisation, adresse géographique	Contrat
			Nom et prénoms, date de naissance, CNI	Contrat
Suivi du client		Numéro de compte	Contrat	
		Situation matrimoniale, adresse géographique	Contrat	
		Revenus/Salaire	Contrat	
Opérations de caisses (dépot et retrait)		Profession	Contrat	
		Nom et prénoms, date, CNI	Contrat	
		Numéro de téléphone	Contrat	
Retrait de carte magnétique		Numéro de compte, montant de l'opération	Contrat	
		Nom et prénoms	Contrat	
		Numéro de compte	Contrat	
Gestion des opérations bancaires		Numéro de téléphone	Contrat	
		Montant de l'opération numéro de compte	Contrat	
Satisfaction de la clientèle au travers de la vente des produits	Connaître son client		Nom et prénoms,	Contrat
			Date et lieu de naissance	Contrat
			Plan de localisation	Contrat
	Proposer des produits adéquats		Situation matrimoniale, nombre d'enfant	Contrat
			Revenu, salaire	Contrat
			CNI, antécédents médicaux, traitement suivi	Contrat
Collecte de ressources		Nom et prénoms, date et lieu de naissance	Contrat	
		Localisation géographique, adresse email	Contrat	
		Etat financier salaire	Contrat	
Ouverture de compte	Conception de la Fiche KYC		Nom et prénoms date et lieu de naissance	Obligation légale
			Domicile, situation matrimoniale	Obligation légale
			Fonction	Obligation légale
	Réception de la demande de crédit		Salaire, revenu	Obligation légale
			Numéro de téléphone, email, adresse géographique	Contrat
			Etat de santé, CNI, filiation	Contrat
Analyse de la demande de crédit		Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance	Contrat	
		Numéro de compte montant de l'opération	Contrat	
		Fonction	Contrat	
Opérations bancaires	Ordre de virement irrévocable pour envoyer l'enfant étudier à l'étranger		Adresse géographique, numéro de téléphone	Contrat
			Filiation	Contrat
			Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance	Contrat
Gestion clientèle	Suivi du portefeuille, déclassement		Numéro de téléphone, numéro de CNI	Contrat
			Données sensibles (filiation par la CNI)	Contrat
			Situation matrimoniale, Adresse géographique	Contrat
	Recouvrement		Certificat de décès, justification de licenciement	Contrat
			Profession	Contrat
			Revenus	Contrat
Ouverture de compte (Entreprises)	Satisfaire les besoins du clients		Nom et prénoms, date et lieu de naissance	Contrat
			Domicile situation matrimoniale	Contrat
			Profession	Contrat
Compensation	Faciliter les opérations entre banque		Adresse géographique, numéro de téléphone, email	Contrat
			CNI, filiation, casier judiciaire	Contrat
			Salaire revenu RIB	Contrat
	Avoir des clients		Nom et prénoms CNI	Obligation légale/consentement
			Cheque	Obligation légale/consentement
			Numéro de téléphone	Obligation légale/consentement
Prospection			Nom et prénoms et date de naissance	Mesures pré-contractuelles
			Situation matrimoniale	Mesures pré-contractuelles
			Déclaration de bien	Mesures pré-contractuelles
			Fonction, CV	Mesures pré-contractuelles
			CNI, passeport, carte consulaire	Mesures pré-contractuelles

Finalité du traitement	Traitement sensible à :	Indispensable	Données Traitées	Base légale
Fidéliser les clients	Faire la promotion des produits et des offres bancaire		Nom et prénoms, date et lieu de naissance	Contrat
			Email, numéro de téléphone	Contrat
			Fonction	Contrat
			CNI, Appartenance religieuse	Contrat
Demande de prêt (Dirigeants d'entreprise)	Octroyer du crédit à une entreprise		Nom et prénoms, date de naissance	Contrat
			Situation matrimoniale, Domicile,	Contrat
			Numéro de téléphone, email	Contrat
			Données de santé, CNI	Contrat
Engagement	Recouvrer les créances (prêt entreprise)		Profession, CV	Contrat
			Nom et prénoms, date de naissance, CNI	Contrat
			Montant de l'opération, numéro de compte	Contrat
			Profession, entreprise	Contrat
Rédaction et Montage du dossier de crédit	Finalisation de la rédaction des dossiers de validation de crédit		Siege, Adresse géographique, email	Contrat
			Nom et prénoms	Contrat
			Situation matrimoniale, domicile, nombre d'enfant à charge	Contrat
			Profession	Contrat
Gestion du précontentieux	Recouvrer la créance dans les délais (prêt entreprise)		Salaire, revenu, chiffre d'affaire	Contrat
			Nom et prénom	Contrat
			Email, numéro de téléphone	Contrat
			Nom et prénoms, date de naissance, CNI	Contrat
Opération clientèle (client entreprise)	Satisfaire le client, traiter les opérations (virements, transferts)		Adresse géographique, email, numéro de téléphone	Contrat
			Situation matrimoniale, Domicile	Contrat
			Salaire, revenu, numéro de compte	Contrat
			Email, adresse géographique	Contrat
Gestion des moyens de paiements	Gestion des cartes magnétiques, Chèque, virement		Nom et prénoms	Contrat
			Numéro de compte, salaire, revenu	Contrat
			Numéro de téléphone, email	Contrat
			Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance,	Contrat
Rédaction d'un protocole			Numéro de téléphone, mail	Contrat
			Situation matrimoniale	Contrat
			Profession	Contrat
			Filiation	Contrat
Recouvrement par les services juridiques			Revenus, bulletin de salaire, registre de commerce	Contrat
			Nom et prénom	Contrat
			Domicile, Adresse email	Contrat
			Nom et prénoms et date et lieu de naissance	Contrat
Recouvrement des créances douteuses ou litigieuses			Profession	Contrat
			Salaire solde en compte, état financier	Contrat
			Domicile, adresse email	Contrat
			Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance	Obligation légale
Avis tiers détenteurs			Solde	Obligation légale
			Situation matrimoniale	Obligation légale
			Solde, état financier salaire	Obligation légale
			Relevé de compte état financier	Obligation légale
Saisie attribution			Nom et Prénoms, Date et lieu de naissance,	Obligation légale
			Le solde du compte	Obligation légale
			Données sensibles (filiation par la CNI)	Obligation légale
			Situation matrimoniale, Adresse géographique, Facture CIE, SODECI	Obligation légale
Réglement des litiges	Païement des factures fournisseurs		Profession	Obligation légale
			Revenus	Obligation légale
			Nom de la structure	Contrat
			Adresse téléphone, email	Contrat
Sécurité des locaux	Retrait des chèques		Nom et prénoms du mandataire de la société	Contrat
			Image	Intérêt légitime/consentement
			Nom et prénoms, date et lieu de naissance, CNI	Obligation légale
			Profession	Obligation légale
Inspection	Prévenir la fraude et investigue la fraude avérée		Situation matrimoniale	Obligation légale
			Numéro de compte ; revenus	Obligation légale
			Casier judiciaire	Obligation légale
			Client en recouvrement	Obligation légale
Audit interne	Répondre à un point du programme d'audit et donner l'assurance de la maîtrise des risques, d'une activité.		Nom et prénoms	Obligation légale
			Nom de l'employeur	Obligation légale
			CNI	Obligation légale
			Client en recouvrement	Obligation légale
Gestion et émission des cartes magnétiques	Commande, réception, distribution de cartes magnétiques		Nom et prénoms	Contrat
			Numéro de compte	Contrat
			Nom et prénom, date et lieu de naissance CNI	Contrat
			Domicile, situation matrimoniale	Contrat
Développement et intégration	Extraction/ Développement		Fonction	Contrat
			Salaire, RIB, solde du compte	Contrat
			Email, numéro de téléphone, adresse géographique	Contrat
			Numéro de téléphone, adresse email	Contrat
Service Swift	Swift (centre de messagerie)		Nom et prénom	Contrat
			Numéro de compte, montant du transfert	Contrat
			Nom et prénoms, date de naissance, photo	Consentement
			RIB numéro de compte	Contrat
Activités digitales (Ebanking)	Règlement de factures en ligne		Lieu d'habitation	Contrat
			Genre	Contrat
			Fonction	Contrat

- Les autorités publiques ivoiriennes, dans le cadre de l'exercice de leurs missions ;
 - Le procureur de la république et les officiers de police judiciaire munis d'une réquisition ;
 - La Banque Centrale des Etats de l'Afrique de l'Ouest (BCEAO) ;
 - La Cellule Nationale de Traitement de l'Information Financière (CENTIF) ;
 - Le Bureau d'Information sur le Crédit (BIC) ;
 - Le Ministère en charge des finances ;
 - L'Association Professionnelle des Banques et Etablissements Financiers (APBEF-CI) ;
 - La police économique ;
 - Le trésor public (FINEX) ;
 - La Caisse Nationale de Prévoyance Sociale (CNPS).
- Dans le cadre des transferts réguliers des données hors de la CEDEAO sur l'activité de la banque, la BNI est amenée à transférer vos données à caractère personnel vers :
- La Belgique pour le compte du service Swift ;
 - La France pour le compte de la structure IDEMA pour la conception des cartes magnétiques ;
 - Le Maroc.
- Ces transferts se font dans le strict respect de la réglementation applicable aux transferts des données hors CEDEAO.

11. SÉCURITÉ DES DONNÉES A CARACTÈRE PERSONNEL

Notre priorité est d'assurer la confidentialité, la disponibilité et l'intégrité des informations que vous nous confiez. Cette sécurité des données repose sur des politiques de contrôle d'accès et de gestion des habilitations du personnel et des partenaires externes, mais également sur l'adéquation des droits d'accès logiques et physiques avec les besoins de leur fonction. Les mesures appliquées à la Banque en matière de sécurité portent notamment sur les aspects suivants :

- Une sécurité physique ;
- La gestion des accès et des habilitations ;
- La politique de mot de passe ;
- La sécurité des postes de travail ;
- La sécurité des réseaux et de chiffrement des flux ;
- Une charte informatique ;
- D'identifiant unique pour chaque utilisateur.

Lorsque le traitement des données à caractère personnel doit être mis en œuvre par un sous-traitant, nous nous engageons à en choisir un qui apporte des garanties suffisantes pour la protection et la confidentialité de vos données.

12. DURÉE DE CONSERVATION DES DONNÉES A CARACTÈRE PERSONNEL

Dans le cadre de la gestion et du contrôle de l'ensemble de vos activités et opérations bancaires, La BNI conserve vos données pendant toute la durée de notre relation contractuelle. Conformément à la loi n°2016-992 du 14 novembre 2016 relative à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, vos données d'identification seront conservées pendant une durée supplémentaire de dix (10) ans à compter de la clôture de votre compte ou de la cessation de nos relations. La banque conserve également les pièces et documents relatifs à vos opérations, y compris les livres de comptes et les correspondances commerciales, pendant dix (10) ans, après l'exécution des opérations. En cas de contentieux, la BNI conservera vos données jusqu'au règlement définitif du contentieux.

S'agissant de la conservation des données relatives à la gestion des affaires juridiques La BNI conserve les données traitées conformément à notre procédure sur la conservation des données traitées :

- Sur les activités relatives aux incidents de compte (saisies, ATD, réquisitions judiciaires etc.), les données traitées sont conservées pendant trente (30) ans après l'exécution de l'opération.
- Sur les activités relatives au contentieux, la BNI conserve les données traitées jusqu'au règlement définitif du contentieux.

S'agissant de la conservation des données relatives à la gestion de marketing La BNI conserve les données traitées conformément à notre procédure sur la conservation des données traitées. Elle conserve les dossiers de réclamation, indicateurs de qualités et autres données statistiques pendant une durée de cinq (5) années après le traitement de l'opération. La BNI dispose d'une procédure de conservation et d'archivage avec des durées spécifiques à chaque catégorie de données que nous traitons.

13. VOS DROITS

La BNI respecte votre droit à la vie privée. Il est important que vous ayez la maîtrise de vos données à caractère personnel. De ce fait, vous avez le droit d'accéder aux informations que nous traitons sur vous. Vous disposez en effet des droits suivants :

- Le droit d'être informé ;
- Le droit d'accès ;
- Le droit de rectification ;
- Le droit à l'effacement/droit à l'oubli ;
- Le droit de retirer votre consentement ;
- Le droit de vous opposer ;
- Le droit d'introduire une réclamation auprès de l'Autorité de protection ;
- Le droit à la portabilité de vos données ;
- Le droit à la limitation du traitement.

Vous avez le droit de saisir et d'introduire une réclamation auprès de l'Autorité de protection des données pays pour contester les pratiques de la BNI si ces pratiques portées atteintes à votre vie privée, à vos droits et libertés. Afin d'exercer vos droits ou si vous avez des préoccupations, veuillez adresser à :

correspondantpdp@bni.ci
ou
Appelez le 27 20 30 30 30
ou
Siège social sis à Avenue Marchand
Immeuble SCIAM Plateau-Abidjan-Côte d'Ivoire.

14. CÉSSION OU LOCATION DE DONNÉES A CARACTÈRE PERSONNEL

La vente ou la location à titre gratuit ou onéreux de vos données à caractère personnel est strictement interdite.

15. ÉVOLUTION

La présente charte pourra évoluer en fonction du contexte légal et réglementaire et de la doctrine de l'Autorité de Protection. Les éventuelles modifications seront portées à votre connaissance et entreront en vigueur un (1) mois à compter de leur mise à disposition par voie d'affichage dans les locaux et sur le site internet de la Banque.

16. REPORTING

Le Correspondant à la protection des données informera la Direction Générale par écrit et dans les meilleurs délais de :

- Tout événement pouvant porter atteinte aux stipulations de la présente charte ;
- Toutes difficultés et tous doutes rencontrés lors de la mise en œuvre de la présente charte.

17. CONTRÔLE ET AUDIT

Le respect des stipulations de la présente charte pourra faire l'objet d'opérations de contrôle et d'audit. Les agents s'engagent à collaborer dans le cadre des opérations de contrôle et d'audit qui pourraient être menées afin de vérifier le respect des stipulations de la présente charte.

18. SANCTIONS

La BNI s'expose à des sanctions en cas de manquement à ses obligations légales et réglementaires.

19. ENTRÉE EN VIGUEUR

La présente charte entre en vigueur le 09/12/2021.



SIÈGE SOCIAL : Avenue Marchand Immeuble SCIAM - Plateau - 01 BP 670 Abidjan 01 - Tél.: (225) 20 20 98 00 - Fax : (225) 20 21 35 78 - E-mails : info@bni.ci - satisfaction-client@bni.ci - Site web : www.bni.ci