



Moneytrans

Politique en matière de Protection de la Vie Privée

Introduction

MONEYTRANS est la dénomination commerciale de MONEYTRANS PAYMENT SERVICES S.A., une société financière de droit belge ayant le numéro d'entreprise BE.0449.356.557 et dont le siège social est situé au n°77 boîte 01 Boulevard de Waterloo à 1000 Bruxelles (Belgique). MONEYTRANS PAYMENT SERVICES S.A. est un établissement de paiement agréé par la Banque Nationale de Belgique (www.nbb.be) et est à ce titre habilité à offrir des services de paiement sur le territoire belge et européen par le biais de sociétés affiliées et d'agents agréés.

Le présent document définit la manière dont MONEYTRANS PAYMENT SERVICES S.A., ses sociétés affiliées et ses agents agréés (ci-après individuellement ou conjointement dénommés « MONEYTRANS ») traitent les informations personnelles récoltées au sujet des clients des services financiers prestés en agence MONEYTRANS agréée, via le site Internet logé à l'adresse <https://www.moneytrans.eu> (« le site Internet ») et/ou via l'application mobile de MONEYTRANS (« l'application mobile », ci-après également dénommée, conjointement avec le site internet, « plateformes digitales »).

MONEYTRANS est le responsable du traitement des données personnelles récoltées au sujet des personnes physiques faisant usage de ses services financiers et s'engage à traiter les données concernées conformément aux réglementations en vigueur, et en particulier au Règlement (UE) 2016/679 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 »), ainsi qu'aux lois nationales transposant les prescrits de la Directive (UE) 2018/843 du 30 mai 2018 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme.

MONEYTRANS se réserve le droit de modifier à tout moment la présente Politique en matière de Protection de la Vie Privée et s'engage à en informer les utilisateurs de ses services par e-mail, sms ou à défaut en publiant un avis de modification clair et facilement accessible sur son site Internet. Les clients disposent du droit de s'opposer à toute modification dans l'utilisation de leurs données personnelles en contactant MONEYTRANS aux coordonnées indiquées au point 9 ci-après.

1. Données personnelles collectées au sujet des clients

MONEYTRANS collecte des informations à caractère personnel au sujet de ses clients lors de l'exécution de transactions financières directement instruites par eux. Des données personnelles peuvent également être collectées lorsque le client visite le site Internet de MONEYTRANS, y remplit un formulaire en ligne, participe à des sondages ou à des concours et/ou communique avec le personnel ou des agents agréés de MONEYTRANS. Le client peut ainsi être amené à transmettre tout ou partie des informations suivantes à son sujet :

- Nom complet, adresse de résidence, date et lieu de naissance, numéro national et données relatives à son document d'identité en cours de validité ;
- Coordonnées de contact (adresse de courriel électronique, numéro de téléphone) ;
- La copie du document d'identité en cours de validité et, le cas échéant, également une preuve formelle d'adresse de résidence ;
- Lorsque requis : des informations ou des documents attestant du motif des opérations et/ou de l'origine des fonds utilisés dans le cadre des opérations exécutées par l'intermédiaire de MONEYTRANS ;

- Les données d'identification des contreparties aux opérations instruites par le client ;
- Les coordonnées bancaires et/ou informations relatives aux cartes de paiement utilisées pour régler des opérations initiées via le site Internet et/ou l'application mobile de MONEYTRANS.

En sus des informations listées ci-dessus et collectées directement auprès des clients, MONEYTRANS peut également récolter les informations additionnelles suivantes au sujet des utilisateurs de son site Internet ou de son application mobile, par le biais de fichiers témoins (« cookies ») ou de technologies similaires téléchargés à partir de ses serveurs :

- L'adresse IP de l'utilisateur ;
- Le système d'exploitation et le type de navigateur Internet installé sur le PC ou le téléphone utilisé par le client pour se connecter au site Internet ou à l'application mobile ;
- Le détail des visites sur le site Internet et/ou sur l'application mobile et, le cas échéant, sur les sites et applications mobiles tiers accédés à partir du site Internet et/ou de l'application mobile de MONEYTRANS.

Les cookies sont des fichiers qui sont téléchargés sur le PC ou le téléphone de l'utilisateur du site Internet ou de l'application mobile pour une durée limitée. Les informations récoltées par leur intermédiaire sont pour certaines nécessaires au bon fonctionnement des plateformes digitales, en permettant l'affichage correct des pages sur l'ordinateur ou le téléphone de l'utilisateur. Elles permettent également d'authentifier l'utilisateur enregistré du site ou de l'application mobile et de personnaliser les sessions d'utilisation. Elles sont enfin utilisées afin d'analyser la performance des plateformes digitales et des fonctionnalités qui y sont logées. Les informations récoltées à partir des fichiers témoins ne permettent toutefois pas d'identifier les utilisateurs en tant que personne physique. Pour plus d'informations à ce sujet, veuillez-vous reporter à notre [Politique relative à l'utilisation des cookies](#).

2. Utilisation des données personnelles

Les données à caractère personnel sont exclusivement utilisées par MONEYTRANS aux fins suivantes :

- Fournir les services financiers commandés par les clients et exécuter les transactions de paiement suivant leurs instructions ;
- Recevoir les paiements des utilisateurs à distance dans le cas des services commandés en ligne ;
- Respecter les obligations légales imposées aux établissements financiers en matière d'identification des clients, des caractéristiques de leurs opérations et de la mise en œuvre d'une vigilance continue à l'égard des relations d'affaires et des opérations occasionnelles ;
- Fournir des services d'assistance ou de service à la clientèle, en cas de problèmes, de questions ou de réclamations relatifs aux services fournis ou à des transactions de paiement en attente d'exécution ;
- Informer les utilisateurs de changements dans les services prestés par MONEYTRANS ;
- Administrer le compte des clients et effectuer la gestion centrale de la clientèle ;
- Mener des opérations de « marketing » direct, y inclus par le biais de l'envoi de publicités par courriel électronique ou par sms au sujet d'autres services fournis par MONEYTRANS et susceptibles d'intéresser les clients déjà enregistrés. Les clients peuvent toutefois retirer à tout moment leur consentement au fait de recevoir de telles notifications suivant les modalités précisées ci-après ;
- Mener des études et des statistiques anonymisées au sujet de l'utilisation des services financiers et/ou des plateformes digitales.

Comment se désinscrire des listes de distribution à des fins de marketing direct?

Même si le client a initialement fait le choix de recevoir des notifications de nature commerciale de la part de MONEYTRANS, il a la possibilité de retirer à tout moment ce consentement.

La démarche à suivre pour se désinscrire des listes de distribution est incluse dans chaque courriel électronique envoyé par MONEYTRANS. À défaut, le client peut également envoyer un courriel à l'adresse onlinesupport@moneytrans.eu avec, en objet, la mention « DEMANDE DE DÉSINSCRIPTION », et en indiquant

dans le corps du message l'adresse courriel ou le numéro de téléphone qu'il souhaite voir supprimé de la liste de distribution. MONEYTRANS accèdera à la demande de désinscription endéans les 7 jours ouvrables.

3. Transmission des données personnelles à des tiers

Les données personnelles récoltées au sujet des clients sont en principe uniquement partagées avec les parties suivantes :

- Les employés de MONEYTRANS en charge de l'exécution des transactions et du support à la clientèle ;
- Les contreparties des transactions instruites par le client lui-même ;
- Quand cela est d'application, les autres sociétés du groupe MONEYTRANS et/ou les tierces-parties dont l'intervention est nécessaire ou utile pour l'exécution des transactions instruites par le client, ou afin de réaliser les objectifs listés à la section 2 *supra*.

Dès lors que des données personnelles sont transmises à des sociétés ou à des correspondants se trouvant hors de l'Espace Economique Européen, MONEYTRANS veille à ce que ces contreparties assurent un niveau de protection adéquat des données à caractère personnel, par le biais de clauses contractuelles spécifiques, de règles d'entreprise contraignantes ou de mécanismes d'auto-certification reconnus par l'Union européenne comme conférant un niveau de protection des données équivalent à celui prévu par le Règlement Général relatif à la Protection des Données (Règlement (UE)2016/679).

MONEYTRANS se réserve toutefois le droit d'également transmettre les données à caractère personnel de ses clients à d'autres parties tierces, dans les cas listés ci-après et conformément aux réglementations en vigueur :

- Dans l'hypothèse où MONEYTRANS ou la quasi-totalité de ses actifs sont acquis par un tiers ;
- Lorsqu'il est exigé que MONEYTRANS -ou une société tierce à laquelle des données personnelles ont été légalement transmises- communique à une autorité judiciaire ou de contrôle, des données à caractère personnel au sujet des utilisateurs des services financiers de MONEYTRANS, afin de se conformer aux obligations découlant des réglementations applicables relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ;
- Afin de permettre à MONEYTRANS de faire respecter ses droits de propriété intellectuelle, ses conditions générales d'utilisation ou toute autre clause régissant sa relation contractuelle avec les clients ;
- Dans les cas où un internaute a été orienté vers le site Internet de MONEYTRANS via des tiers auxquels MONEYTRANS est redevable du paiement d'une commission du fait de leur recommandation, et/ou ;
- Lorsque MONEYTRANS fait appel à des tiers pour fournir les services commandés via son site Internet ou son application mobile (par exemple par le biais d'un tiers chargé de l'acquisition des paiements effectués en ligne ou de l'identification du client).

4. Droit d'accès et de modification des données personnelles

Tout utilisateur des services de MONEYTRANS peut à tout moment accéder aux données le concernant et demander, selon le cas, la mise à jour de ses informations personnelles, la rectification de données erronées ou la suppression de son compte d'utilisateur enregistré auprès de MONEYTRANS.

Le client peut exercer ces droits soit en accédant à ses données personnelles dans la section « Mon Compte » dans le cas où il s'est enregistré sur le site Internet ou l'Application mobile, et en y effectuant directement les modifications souhaitées, soit en contactant le service clientèle de MONEYTRANS suivant les modalités indiquées à la section 9 ci-après. MONEYTRANS mettra tout en œuvre pour acter endéans 7 jours ouvrables toute demande de modification ou de suppression des données personnelles qui lui auront ainsi été transmises par les clients.

Le client reconnaît toutefois que, dans le cas où il refuse de communiquer ses données personnelles nécessaires au traitement de sa commande de produits ou de services prestés par MONEYTRANS, ou qu'il souhaite obtenir la suppression de son compte client auprès de MONEYTRANS, une telle demande pourra induire dans le chef de

MONEYTRANS, selon le cas, l'impossibilité d'entrer en relation contractuelle, de poursuivre une telle relation ou d'exécuter une opération financière instruite par le client.

5. Communication avec les clients

Les clients sont susceptibles de recevoir des e-mails ou des SMS transactionnels générés par MONEYTRANS, qui sont nécessaires à l'administration des comptes des clients et à l'exécution de leurs transactions financières. De telles notifications visent notamment à :

- confirmer la validation ou l'exécution d'une transaction initiée par le client ;
- notifier la réception ou l'échec d'un paiement effectué par le client pour régler une transaction ;
- envoyer un code d'authentification à usage unique dont le client devra se prévaloir pour signer une transaction selon le procédé « d'identification à deux facteurs » ;
- confirmer la modification d'un mot de passe, de données personnelles ou d'autres moyens d'accès (comme le code PIN d'une carte) ;
- Confirmer tout autre transaction réalisée à distance ou en agence par le client.

Les clients sont également susceptibles de recevoir des notifications, par e-mail ou par SMS, les informant de promotions, d'offres spéciales ou de nouveaux produits proposés par MONEYTRANS. Conformément aux dispositions du point 2 ci-dessus, les clients peuvent choisir à tout moment de ne plus recevoir de telles publicités directes de la part de MONEYTRANS.

6. Sécurité des données personnelles

Afin de garantir la sécurité et l'intégrité des données personnelles de ses clients desservis en agence agréée, MONEYTRANS applique un certain nombre de mesures qui incluent :

- l'identification de chaque client et la vérification de son identité à l'occasion de chaque nouvelle transaction afin de se prémunir contre l'usurpation de son identité ;
- des mesures d'identification à deux facteurs du personnel traitant les transactions financières pour les clients ;
- l'installation de certificats digitaux sur les ordinateurs utilisés en agence physique pour accéder à l'application Moneytrans de traitement d'opérations financières, et,
- le stockage de la base de données des clients sur des serveurs hautement sécurisés et protégés contre la perte ou le vol des données.

La sécurité et l'intégrité des données personnelles des clients utilisateurs du site Internet de MONEYTRANS est respectivement assurée via le recours à la technologie « Secure Socket Layer » (SSL). Cette technologie garantit que les communications se faisant entre le site Internet et l'ordinateur des clients sont cryptées et dès lors protégées contre les tentatives de vol externe de données personnelles.

L'identité du site Internet de MONEYTRANS est par ailleurs authentifiée par une autorité externe de certification, qui en garantit la sécurité via le sigle «HTTPS» repris dans l'adresse (URL) du site.

Ces mesures de sécurité ne seront toutefois efficaces que si les clients observent eux-mêmes certaines règles de précaution en matière de protection de leurs données personnelles sur Internet, dont les principales sont énoncées dans l'encart ci-dessous.

7. Consignes de sécurité pour protéger ses données personnelles en ligne

Il est de la responsabilité des clients des services prestés par le biais des plateformes digitales de respecter en tout temps les consignes suivantes pour protéger leurs données personnelles échangées avec MONEYTRANS :

- Ne partagez jamais vos données de connexion au site Internet et/ou à l'application mobile de MONEYTRANS avec des tiers ;
- Choisissez un mot de passe difficile à deviner par des tiers et qui inclut une combinaison de lettres, de chiffres et de symboles ;Évitez d'utiliser le même mot de passe pour vous enregistrer sur différents sites Internet ;Changez périodiquement de mot de passe (par exemple : tous les 3 mois) ;Ne conservez jamais votre mot de passe par écrit sur un support facilement accessible par des tiers ;Ne vous connectez pas au site Internet et/ou à l'application mobile de MONEYTRANS via une connexion WIFI non sécurisée ;
- Déconnectez-vous du site Internet ou de l'application mobile à chaque fin de session d'utilisation ;Installez un logiciel antivirus sur votre ordinateur et maintenez ses versions à jour ;
- N'introduisez jamais vos données personnelles sur un site tiers dont la connexion n'est pas sécurisée (une connexion sera réputée sécurisée si l'adresse URL du site Internet contient le sigle « https ») ;
- Ne répondez jamais à un e-mail dans lequel il vous est demandé des informations personnelles relatives à votre nom d'utilisateur, votre mot de passe, votre compte bancaire ou aux données de vos cartes de paiement utilisées sur le site Internet et/ou l'application mobile de MONEYTRANS. Il s'agit d'e-mails frauduleux dits de « hameçonnage » qui visent à voler vos informations personnelles et financières, le cas échéant en vous conduisant vers un site Internet contrefait. **MONEYTRANS n'enverra jamais à ses utilisateurs enregistrés sur son site Internet et/ou application mobile de tels e-mails. De même, le personnel de MONEYTRANS ne vous contactera jamais par téléphone pour vous demander de nous communiquer de telles données personnelles oralement.**
- Les e-mails générés par le site Internet et/ou l'application mobile de MONEYTRANS ou envoyés par le service clientèle utilisent toujours l'extension @moneytrans.eu. N'ouvrez aucune pièce jointe et effacez immédiatement tout e-mail se réclamant de MONEYTRANS et qui ne contiendrait pas cette extension. Les utilisateurs enregistrés du site Internet et/ou de l'application mobile doivent également se conformer aux conditions générales d'utilisation du site Internet de MONEYTRANS qui définissent plus spécifiquement leurs obligations afin de se prémunir contre l'usage frauduleux de leurs moyens d'accès au site internet de MONEYTRANS.

8. Conservation des données personnelles

En application des lois en vigueur relatives à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme, MONEYTRANS a l'obligation de conserver les informations et les documents récoltés des clients de ses services financiers ainsi que l'historique de leurs transactions jusqu'à dix ans suivant la date de leur dernière opération. MONEYTRANS ne peut par conséquent pas donner suite aux demandes d'effacement des données de ses clients avant l'expiration des délais de conservation des données des clients des établissements financiers, tels que fixés par la loi.

9. Coordonnées de Contact de MONEYTRANS

Toute question ou demande relative à la présente Politique en matière de Protection de la Vie Privée peut être adressée au service clientèle de MONEYTRANS via l'un des moyens de communication suivants :

- Par courrier postal envoyé à : MONEYTRANS PAYMENT SERVICES S.A., 77 boîte 01 Boulevard de Waterloo, 1000 Bruxelles, Belgique ;
- Par e-mail envoyé à onlinesupport@moneytrans.eu ;
- Par téléphone à l'un des numéros suivants, selon votre pays de résidence :

Belgique : +32 2 227 18 20

Pays-Bas : +31 10 205 24 53

France : +33 0809 54 97 88

Cette Politique en matière de Confidentialité des données a été publiée sur le site de Moneytrans et est entrée en vigueur le 07-04-2021