

Politique de protection des données personnelles

1. INTRODUCTION

La présente Politique de protection des données personnelles s'applique aux données personnelles (les « Informations ») détenues par Lumon Holdings Ltd, Lumon Pay Ltd, Lumon Risk Management Ltd ou Lumon FX Europe Ltd, en leur qualité de responsable du traitement des données. Elle explique en détail les types d'informations que nous recueillons à votre sujet, la manière dont nous les utilisons et vos droits en ce qui concerne les données personnelles que nous détenons à votre sujet. Veuillez les lire attentivement.

Les termes « nous », « notre » ou « nos » mentionnés dans la présente politique désignent l'entité juridique pertinente avec laquelle vous passez un contrat et qui est responsable de vos informations en vertu de la présente Politique de protection des données personnelles (le « Responsables du Traitement »).

Veuillez lire attentivement la présente politique pour comprendre comment nous traitons vos informations.

2. QUELLES INFORMATIONS POUVONS-NOUS RECUEILLIR ?

Les informations fournies par vous

- Données personnelles, par exemple votre nom, votre date de naissance, votre sexe ;
- Coordonnées, par exemple votre adresse, votre courriel, votre numéro de téléphone, votre numéro de portable
- Informations sur votre identité, par exemple votre nationalité, les informations figurant sur votre passeport, une photo d'identité, votre numéro d'assurance nationale ;
- Informations relatives à l'origine des fonds ; et
- Vos coordonnées bancaires (nom du compte, numéro et code guichet).

Les informations que nous recueillons à votre sujet

Les informations liées aux transactions, par exemple des détails sur vos comptes, y compris les paiements effectués sur et à partir de ces comptes et la localisation géographique d'origine de la transaction ;

Les dossiers de communication, par exemple les détails enregistrés lors de nos communications écrites et verbales avec vous ;

Vos préférences, telles que les consentements en matière de marketing et d'autres communications ;

Les informations accessibles au public, par exemple les informations que vous avez mises à disposition sur des sites web tels que LinkedIn ou le registre des entreprises de votre pays ;

Les données d'utilisation, y compris des informations sur la manière dont vous utilisez nos produits et services ;

Les données d'enquête. Il peut s'agir de contrôles de lutte contre le blanchiment d'argent, de contrôles de solvabilité, de rapports de renseignements externes et d'autres contrôles de diligence raisonnable ;

Les informations nécessaires afin de satisfaire à nos obligations réglementaires, par exemple les informations relatives aux transactions, à la détection de toute activité suspecte et inhabituelle et les informations sur les parties liées à vous-mêmes ou à ces activités ; et

Les informations recueillies lorsque vous visitez nos sites web. Il peut s'agir de l'adresse IP (Internet Protocol) utilisée pour connecter votre ordinateur à l'internet, de vos informations de connexion, du type et de la version de votre navigateur, de votre fuseau horaire, du type et de la version des plug-ins de navigation, de votre système d'exploitation et de votre plate-forme, des URL (Uniform Resource Locators) et de la manière dont vous naviguez sur nos sites web.

Nous utilisons ces informations à des fins de contrôle technique et d'optimisation de nos sites web. Pour plus d'informations, veuillez lire notre [Politique en matière de cookies](#).

3. COMMENT COLLECTONS-NOUS VOS INFORMATIONS ?

Nous recueillons vos informations personnelles lorsque vous souscrivez à nos services, par exemple en remplissant des formulaires sur nos sites web ou ceux de nos partenaires, en nous parlant au téléphone ou en correspondant avec nous par e-mail ou par texte, ou lorsque vous nous fournissez des copies des documents nécessaires pour nous permettre de confirmer votre identité. Nous pouvons également collecter vos informations lorsque vous interagissez avec nos sites web.

Les informations provenant d'autres sources

Nous pouvons recevoir vos informations de la part d'autres entités juridiques de notre groupe si vous utilisez d'autres services que nous proposons, si vous vous renseignez à leur sujet ou si vous manifestez un intérêt pour ces services. Nous ne le ferons que si nous avons obtenu votre consentement, si nous avons un intérêt légitime ou si nous avons une obligation légale de le faire.

Nous pouvons également recevoir vos informations de la part d'autres tiers, tels que, par exemple :

- nos partenaires commerciaux (entreprises qui vous présentent à nous parce que vous avez exprimé un intérêt pour nos produits ou services) ;
- nos clients (lorsqu'ils souhaitent effectuer un paiement en votre faveur) ;
- réseaux publicitaires, fournisseurs d'analyses et fournisseurs d'informations de recherche ;
- agences de référence de crédit ;
- organismes de prévention de la fraude ;
- agences de vérification d'identité ;
- sous-traitants et conseillers ;
- agents et fournisseurs ;
- le gouvernement et les organismes chargés de l'application de la loi (tels que le registre des entreprises (Companies House) et les services fiscaux (HMRC, His Majesty's Revenue and Customs)) du Royaume-Uni ;
- Sources en ligne accessibles au public, telles que les sites web des entreprises, les réseaux sociaux et les registres des entreprises.

Les informations que vous fournissez concernant d'autres personnes

Si vous nous fournissez des informations personnelles concernant une autre personne, nous vous demandons de l'informer de notre identité et des raisons pour lesquelles nous traiterons ses informations.

Si vous nous demandez d'effectuer un paiement en faveur d'une autre personne physique, vous devrez nous fournir son compte bancaire et ses coordonnées. Nous utilisons cette information pour informer la personne physique qu'elle recevra un paiement de notre part, en votre nom. Nous n'utiliserons jamais les informations que vous nous fournissez sur une autre personne à des fins de marketing.

4. COMMENT UTILISONS-NOUS VOS INFORMATIONS ?

Nous pouvons utiliser vos informations pour une ou plusieurs des raisons suivantes :

Faciliter la fourniture de nos services, y compris :

- répondre aux demandes de renseignements sur nos produits et services
- fournir nos produits et services à vous-même et à tout titulaire d'un compte joint conformément à nos conditions générales
- rapport sur la performance des transactions

Se conformer à une obligation légale

Dans certains cas, nous sommes tenus par la loi de collecter et de traiter vos informations. Par exemple, pour remplir nos obligations en matière de rapports financiers, nous devons conserver tous les enregistrements des communications que vous effectuez avec nous et qui ont trait à des transactions. Nous sommes également tenus de vérifier que vous êtes bien la personne que vous prétendez être avant de discuter des comptes de nos clients (ce que nous pouvons faire en vous demandant de confirmer votre date de naissance ou d'autres détails vous concernant) et de conserver des informations personnelles pour faciliter les enquêtes, détecter et prévenir la fraude, le blanchiment d'argent et d'autres délits financiers, pour répondre aux exigences qui nous sont imposées par notre régulateur, l'autorité de régulation financière britannique (Financial Conduct Authority) ou les services fiscaux britanniques (HMRC - His Majesty's Revenue and Customs), l'Agence nationale britannique contre la criminalité (National Crime Agency) ou leurs substituts, et pour répondre aux notifications et aux demandes que nous recevons de ces autorités.

Politique de protection des données personnelles

Nous sommes également tenus de respecter les exigences de la loi sur la protection des données et de répondre aux avis et demandes que nous recevons de l'autorité britannique de protection des données (ICO - Office of the Information Commissioner) ou de toute autre autorité nationale ou supranationale ayant des responsabilités identiques ou similaires.

Lorsque nous détenons un intérêt légitime

Nous pouvons utiliser vos informations personnelles pour poursuivre nos intérêts commerciaux légitimes. Certains de nos intérêts légitimes sont les suivants :

- la réalisation d'activités de marketing ;
- la communication avec vous, au sujet de nos produits et services ;
- l'amélioration de nos produits, de nos services et de nos relations avec vous et nos partenaires ;
- la création d'une expérience plus fluide de service à la clientèle ;
- le suivi du traitement des réclamations ;
- l'amélioration de nos sites web pour que le contenu soit bien présenté.

Nous pouvons enregistrer des textes, des courriels ou des appels téléphoniques, notamment à des fins de formation, de service à la clientèle, de contrôle de la qualité, d'amélioration des performances, pour vérifier tout commentaire que vous ou l'un de nos intermédiaires pourriez exprimer au cours d'une conversation, à des fins réglementaires et à des fins de prévention et de détection de la fraude ou de la criminalité.

Consentement

Le consentement constitue également la base légale de notre traitement des données à caractère personnel et nous pouvons donc parfois vous demander votre autorisation (appelée « consentement » dans la législation) afin de traiter vos données à caractère personnel.

Le cas échéant, nous vous l'indiquerons clairement, ainsi que la manière dont nous pourrions utiliser vos données à caractère personnel si vous nous y autorisez. Si, au moment où nous vous les demandons, vous choisissez de ne pas nous fournir les informations demandées ou de ne pas donner votre consentement, nous n'utiliserons pas ces informations de cette manière.

Si vous avez consenti à l'utilisation de vos données personnelles, vous avez le droit de retirer ce consentement à tout moment. Sachez toutefois que, dans certaines circonstances, le retrait de votre consentement peut nous empêcher de vous fournir certains services.

Combinaison d'informations

Nous pouvons combiner les informations vous concernant que nous recevons d'autres sources avec les informations que vous nous fournissez et les informations que nous recueillons à votre sujet, aux mêmes fins que celles énoncées ci-dessus.

5. COMMENT NOUS PARTAGEONS VOS INFORMATIONS

Nous ne partageons vos informations personnelles que dans les circonstances suivantes :

- Si nous sommes tenus de divulguer ou de partager vos informations personnelles afin de nous conformer à une obligation légale ;
- Afin de procéder aux vérifications nécessaires de vos antécédents avant de vous proposer nos produits et services ;
- Lorsqu'il nous a été demandé de fournir des informations pour faciliter une enquête ;
- Afin de faire respecter ou d'appliquer nos conditions générales et autres accords ;
- Afin de protéger les droits, la propriété ou la sécurité de notre organisation, de nos clients ou d'autres personnes ;
- Lorsque nous détenons un intérêt commercial légitime qui n'est pas supplanté par vos propres droits et libertés ; et
- Lorsque nous avons obtenu votre consentement.

Les entités avec lesquelles nous pouvons partager vos informations sont les suivantes :

- D'autres entreprises au sein de notre organisation ;

- Nos partenaires (personnes ou entreprises qui vous présentent à nous) ;
- Nos clients (lorsqu'ils souhaitent effectuer un paiement en votre faveur) ;
- Des agences de référence de crédit ;
- Des organismes de prévention de la fraude ;
- Des agences de vérification d'identité ;
- Des agents, fournisseurs, sous-traitants et conseillers ;
- Des organismes de réglementation.

6. TRANSFERTS INTERNATIONAUX ET SÉCURITÉ

Nous pouvons être amenés à transférer vos informations vers des pays situés en dehors du Royaume-Uni et de l'Espace économique européen (« EEE »), par exemple si nous sommes obligés de faire rapport à des autorités étrangères, ou lorsque vos informations sont traitées par l'un de nos partenaires ou fournisseurs selon nos instructions. Dans ce cas, un contrat sera mis en place pour s'assurer que le destinataire protège les informations selon les mêmes normes que l'EEE. Nous mettons également en œuvre des procédures strictes et des dispositifs de sécurité pour garantir que vos informations sont transférées en toute sécurité conformément aux normes énoncées dans le règlement général sur la protection des données (« RGPD »).

7. CONSERVATION DES DONNÉES PERSONNELLES

Nous conservons les informations personnelles conformément à notre calendrier de conservation des données. Nous ne conservons vos informations que pendant la période nécessaire à la réalisation de l'objectif pour lequel elles ont été traitées à l'origine, ou pour satisfaire à une obligation légale.

8. VOS DROITS

Accès

Vous pouvez demander l'accès aux informations que nous détenons à votre sujet en formulant une Demande d'Accès.

Effacement

Vous pouvez nous demander de détruire, de supprimer ou de cesser d'utiliser vos informations personnelles. Il se peut que nous ne soyons pas toujours en mesure de répondre à votre demande d'effacement pour des raisons légales et réglementaires spécifiques qui vous seront notifiées, le cas échéant, au moment de votre demande.

Restriction

Vous pouvez nous demander de cesser le traitement de vos informations lorsque vous en contestez l'exactitude ou la légalité.

Rectification

Vous pouvez nous demander de mettre à jour et de corriger toute information personnelle obsolète ou incorrecte que nous détenons à votre sujet.

Portabilité

Dans certaines circonstances, vous pouvez nous demander de fournir une copie de vos

informations à une autre organisation dans un format structuré et lisible par machine.

Retrait du consentement

Une fois que vous nous avez donné votre consentement à l'utilisation de vos informations, vous avez le droit de changer d'avis à tout moment et de retirer votre consentement.

Intérêt légitime

Dans les cas où nous traitons vos informations sur la base de nos intérêts légitimes, vous pouvez nous demander de cesser pour des raisons en rapport avec votre situation particulière.

Nous le ferons à moins que nous estimions avoir une raison légitime et impérieuse de continuer à traiter vos informations. N'oubliez pas que si vous vous y opposez, cela peut affecter notre capacité à vous fournir certains de nos services.

Politique de protection des données personnelles

Marketing

Vous avez le droit de vous opposer au marketing direct et aux enquêtes de notre part

à tout moment en visitant nos Préférences en ligne, lorsqu'elles sont disponibles sur nos sites web, ou en cliquant sur le lien « se désinscrire » figurant dans un e-mail que nous vous avons adressé, en envoyant un e-mail à l'adresse suivante unsubscribe@lumonpay.com ou encore en nous appelant au **0800 328 5884**.

9. NOUS CONTACTER

Si vous souhaitez obtenir de plus amples informations sur la collecte, l'utilisation, la divulgation, le transfert ou le traitement de vos données à caractère personnel, ou si vous souhaitez exercer l'un des droits énumérés ci-dessus, veuillez contacter le Délégué à la Protection des Données par les moyens suivants :

Courriel : dpo@lumonpay.com

Courriel : **Data Protection Officer, Lumon Holdings Ltd, 40 Holborn Viaduct, London, EC1N 2PB.**

Afin de protéger la confidentialité de vos informations, nous vous demanderons de

confirmer votre identité avant de donner suite à toute demande formulée en vertu de la présente Politique de protection des données personnelles. Si vous avez autorisé un tiers à soumettre une demande en votre nom, nous lui demanderons d'attester qu'il a l'autorisation d'agir en votre nom.

Vous n'aurez à payer aucun frais pour accéder à vos informations personnelles (ni pour exercer un autre droit). Toutefois, nous pouvons facturer une commission raisonnable si votre demande est manifestement infondée ou excessive. Dans ce cas, nous pouvons également refuser de donner suite à la demande. Si nous refusons votre demande, nous vous expliquerons les raisons de notre refus.

Vous avez le droit de déposer une réclamation auprès de l'autorité britannique de protection des données (ICO - Office of the Information Commissioner), qui est l'autorité de contrôle en ce qui concerne la loi sur la protection des données et son application au Royaume-Uni. Pour plus d'informations sur l'ICO, ses pouvoirs et vos droits, cliquez ici [ICO](#).

10. MISES A JOUR DE LA PRÉSENTE POLITIQUE

Toute modification que nous pourrions apporter à l'avenir à notre Politique de protection des données personnelles sera publiée sur cette page et, le cas échéant, vous sera notifiée par courriel. Nous vous recommandons de vérifier régulièrement les modifications qui pourraient vous concerner.

Lumon Pay Ltd ("LPL"), exerçant sous le nom commercial Lumon, est une société de droit anglais dont l'adresse est 40 Holborn Viaduct, Londres, EC1N 2PB. LPL est agréée par l'autorité de régulation financière du Royaume-Uni (Financial Conduct Authority) en tant qu'établissement de monnaie électronique (FRN : 9O2O22).

Lumon Risk Management Ltd ("LRM"), exerçant sous le nom commercial Lumon, est une société de droit anglais immatriculée sous le numéro O633373O et dont l'adresse est 40 Holborn Viaduct, Londres, EC1N 2PB. LRM est autorisée par l'autorité de régulation financière du Royaume-Uni (Financial Conduct Authority) en tant qu'établissement de paiement agréé (FRN : 567835) pour la fourniture de services de paiement. LRM est également autorisée et réglementée par l'autorité de régulation financière du Royaume-Uni (Financial Conduct Authority) en tant qu'entreprise d'investissement (FRN : 671108).

Lumon FX Europe Limited, exerçant sous le nom commercial Lumon, est soumise au contrôle de la Banque centrale d'Irlande. Lumon FX Europe Limited est une société immatriculée en Irlande. Siège social : 2 Dublin Landings, North Wall Quay, North Dock, Dublin 1, D01 V4A3. N° d'immatriculation 631617