

*Fiche descriptive du traitement « tenue de compte et gestion des opérations s'y rapportant »*

<b>Intitulé du traitement</b>	<b>Tenue des comptes de la clientèle et gestion des opérations y rapportant</b>
<b>Finalité(s) du traitement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- la tenue de comptes clientèle ;</li> <li>- la gestion des opérations sur compte ;</li> <li>- la gestion de la relation contractuelle avec le client et souscription à des produits et services ;</li> <li>- la gestion des moyens de communication et du courrier ;</li> <li>- la gestion des réclamations ;</li> <li>- la gestion de risques.</li> </ul>
<b>Catégorie des personnes concernées</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- les clients de la Banque: personnes physiques, leurs mandataires habilités et tuteurs ; personnes morales (mandataires et représentants) ;</li> <li>- les bénéficiaires de l'opération bancaire.</li> </ul>
<b>Catégorie des données traitées</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Identité : nom, prénoms, sexe, date et lieu de naissance, pièces d'identité, signature, nationalité, numéro du registre de commerce, numéro de la Taxe Professionnelle ;</li> <li>b. Coordonnées : adresses postales, numéros de téléphones, adresses électroniques personnelles et professionnelles ;</li> <li>c. Données bancaires : identité bancaire, type de compte, activités et solde du compte, numéros des transactions;</li> <li>d. Vie professionnelle : profession ou emploi occupé;</li> <li>e. Informations afférentes aux incidents de paiement ;</li> <li>f. Informations en rapport avec la justice : fonctionnement des comptes résultant d'une décision de justice, interdiction d'émettre des chèques (bancaires, judiciaires et violations de ces interdictions).</li> </ul>
<b>Durée de conservation</b>	10 ans à compter de l'exécution des opérations, de la clôture du compte ou de la cessation de la relation

<b>Destinataires</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- les autorités judiciaires et les auxiliaires de justice ;</li> <li>- les ayants droit, les tuteurs et les mandataires habilités ;</li> <li>- les établissements de crédit et organismes assimilés, les filiales et les entreprises liés contractuellement pour l'exécution de tâches se rapportant à la tenue des comptes de la clientèle et à la gestion des opérations s'y rapportant ;</li> <li>- les autres établissements teneurs de comptes pour les transferts de fonds ;</li> <li>- les Centrales d'information mises en place, en conformité avec la loi 09-08 et ses textes d'application, par Bank Al-Maghrib;</li> <li>- les intermédiaires pour l'exécution de certaines opérations bancaires (à titre d'exemple : GSIMT (Groupement des Systèmes Interbancaires Marocains de Télé-compensation), SWIFT (Society Worldwide Interbank Financial Télécommunication,)), SRBM;</li> <li>- les organismes conventionnés (mutuelles, caisses de retraites ...);</li> <li>- l'ANRF (L'Autorité Nationale du Renseignement Financier) ;</li> <li>- les services chargés du contrôle (commissaires aux comptes, auditeurs, services chargés des procédures internes ou externes de contrôle) ;</li> <li>- les administrations habilitées à recouvrer les créances publiques conformément au code de recouvrement des créances publiques, telles que la Direction générale des impôts et l'Administration des douanes et impôts indirects ;</li> </ul>
<b>Service ou entité de Bank Al-Maghrib chargé(e) de la mise en œuvre</b>	Direction Réseau et Présence de Place , Département Réseau, Avenue Annakhil , Hay Riad, Rabat. mail : PDP_contact@bkam.ma,numéro de téléphone 080 200 11 11
<b>Service ou entité chargé(e) du respect du droit d'accès, de rectification et d'opposition</b>	Direction Réseau et Présence de Place , Département Réseau , Avenue Annakhil, Hay Riad, Rabat,mail : PDP_contact@bkam.ma,numéro de téléphone 080 200 11 11
<b>Responsable du traitement</b>	Bank Al-Maghrib, 277, Avenue Mohammed V, Boite postale: 445 , Rabat , standard: 080 200 11 11
<b>Formalité légale</b>	Autorisation de la CNDP n° A-GC -335 /2018 du 3 septembre 2018
<b>Transfert des données vers l'étranger</b>	Oui