

## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION Fiche d'informations légales

### CONFLUENCE Patrimoine Conseil

est une S.A.R.L (Société A Responsabilité Limitée) au capital de 20 000 €  
Siège social : 23 quai Raoul Carrié - 69009 LYON - Tel : 09 81 47 86 81 - [contact@confluence-patrimoine-conseil.com](mailto:contact@confluence-patrimoine-conseil.com)

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de notre activité de conseil en gestion de patrimoine, nous sommes soumis à diverses réglementations correspondant aux différents statuts que nous exerçons. Le présent document est établi en vue de vous présenter le cadre réglementaire dans lequel nous allons travailler.

Nous vous adressons les informations réglementaires et les informations complémentaires préconisées par LA COMPAGNIE CIF association professionnelle agréée par l'AMF et par LA COMPAGNIE IAS association agréée par l'ACPR, dont nous sommes adhérents.

### PRESENTATION DES ACTIVITES DU CABINET

Notre société CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL (CPC) est enregistrée auprès de l'ORIAS sous le n° 08 045 733 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) :

#### Conseiller en Investissement Financier (CIF) ;

Dans l'exercice de notre activité de CIF, nous sommes susceptibles de fournir des conseils en investissement de manière non-indépendante :

Le conseil en investissement non indépendant, repose sur une analyse diversifiée de manière large des instruments ou services financiers disponibles sur le marché et sans pour autant se limiter aux instruments ou services des entités partenaires. La rémunération pourra se faire sous forme de rétrocessions de commissions et/ou d'autres avantages monétaires ou non monétaires perçus ou reçus de la part de nos partenaires, cumulés éventuellement à nos honoraires. Cette rémunération est justifiée par une amélioration de la qualité de notre prestation et dans l'objectif d'agir au mieux de vos intérêts.

La nature du conseil ainsi que les contours de la rémunération vous seront communiqués de manière plus précise au sein de la lettre de mission.

L'autorité de contrôle pour l'activité CIF est : Autorité des Marchés Financiers - 17 Place de la Bourse 75082 PARIS Cedex 02

**Intermédiaire en Assurance (IAS)** en qualité de Courtier en assurances en catégorie B. A ce titre, CPC est non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et peut communiquer sur simple demande du client, le nom de ces dernières.

Dans le cadre de cette activité je ne suis pas autorisé à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une compagnie d'assurances.

Dans le cadre de l'exercice de mon activité d'intermédiation en assurance, ma prestation est fournie sur un Conseil de niveau 1 : Un conseil approprié permettant de conseiller le produit le plus adapté aux besoins du client, et le formaliser au sein d'un rapport d'adéquation.

L'autorité de contrôle pour l'activité IAS est : ACPR - 4 place de Budapest – Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 75436 PARIS Cedex 9

**Pour la transaction d'immeubles et fonds de commerce** : Notre cabinet est titulaire de la carte professionnelle n° °CP6901 2018 000 030 625 délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie Lyon Métropole Saint Etienne Roanne, activité pour laquelle le cabinet ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur.

L'autorité de contrôle de l'activité immobilière est : DGCCRF - Direction Générale de la concurrence, consommation et de la répression des fraudes - 56 boulevard Vincent Auriol, Télédoc 042, 75013 Paris Cedex 13.

Conformément aux obligations légales CPC dispose d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier, du code des assurances et de la loi Hoguet. La société a souscrit auprès de CGPA, entreprise d'assurance non-vie, sise au 46 rue Cardinet 75017 Paris une Police d'assurance n°RCPIP0285 sous le N° sociétaire : C109656.

### PARTENAIRES

Vous trouverez, ci-dessous, la liste de nos partenaires dans le cadre de nos obligations :

Activités	Partenaires
IAS	<b>Organismes d'assurance (compagnies d'assurance, courtiers grossistes) :</b> AFI ESCA, AG2R LA MONDIALE, APRIL Assurances, Intential (groupe APICIL Assurances), AXA, CARDIF (groupe BNP), ENTORIA, E-CIE VIE (groupe GENERALI), GENERALI VIE, METLIFE EUROPE, SPIRICA (groupe CREDIT AGRICOLE Assurances), UAF, SURAVENIR, PRIMONIAL
CIF	ECOFIP, MAGENTA, PROFINA, CLUBFUNDING, ERES
Immobilier	PERL, I PLUS, TRIVIDEM

Nous attirons votre attention sur le fait que CPC ne détient aucune participation directe ou indirecte significative ou égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un de ces partenaires. Inversement aucun de ces partenaires ne détient de participation directe ou indirecte, significative ou égale ou supérieure à 10% des droits de vote ou du capital de CPC.

### ORGANISATION ET BONNE CONDUITE

Nous vous confirmons que conformément au Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF, la COMPAGNIE IAS, nous avons pris l'engagement pour maintenir notre adhésion, de suivre des formations réglementaires obligatoires, de justifier annuellement d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle, de produire mon casier judiciaire et de déclarer immédiatement, sous peine de déchéance, tout événement susceptible de le modifier, enfin de respecter toutes les dispositions incluses dans le Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF et LA COMPAGNIE IAS.

### TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

La réclamation peut être exprimée lors d'un rendez-vous et doit être adressés par écrit à Loïc BOUCHET par courrier CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL — Service réclamation - 23 quai Raoul Carrié 69009 LYON ou par un e-mail : [contact@confluence-patrimoine-conseil.com](mailto:contact@confluence-patrimoine-conseil.com).

Le Cabinet accuse réception de la réclamation dans le délai de 10 jours ouvrables à compter de la réception de la réclamation ; et a deux mois maximum pour y répondre, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

En cas de réponse insatisfaisante le client peut ensuite contacter :

- Pour l'activité de CIF : Le Médiateur de l'AMF (instruments financiers et services d'investissements) : Autorité des Marchés Financiers 17, Place de la Bourse 75 082 Paris Cedex 02 <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Presentation.html>
- Pour l'activité IAS, Activité immobilière : CNPM Médiation Consommation : 27 avenue de la Libération 42400 Saint Chamond Tél. : 09 88 30 27 72 [contact-admin@cnpm-mediation-consommation.eu](mailto:contact-admin@cnpm-mediation-consommation.eu) - <https://www.cnpm-mediation-consommation.eu/>

En cas d'échec de la médiation, vous aurez la possibilité en dernier recours de saisir, le tribunal relevant de la juridiction compétente pourra être statuer sur tout litige.

### MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION

Le client est informé que le conseiller est lié par des conventions de courtage, de distribution, de commercialisation à des sociétés de gestion, des compagnies d'assurances lui permettant de percevoir des commissions à raison des produits conseillés et souscrits par les clients.

L'intervention dans le cadre d'une mission de Conseiller en Investissement Financier est facturée. La mission est établie préalablement par une lettre de mission faisant office de devis, sur une base horaire estimée à 175 € HT/heure ou au forfait. Le client est assuré de ne jamais recevoir de facture qu'il n'aurait préalablement validée par une étude.

### TRAITEMENT DES DONNEES PERSONNELLES ET CONFIDENTIALITE

[www.confluence-patrimoine-conseil.com](http://www.confluence-patrimoine-conseil.com)

CONFLUENCE Patrimoine Conseil (CPC), S.A.R.L au capital social de 20 000 € - Siren n°508 577 251 RCS de Lyon - Siège social : 23 quai Raoul Carrié 69009 Lyon - 09 81 47 86 81 - [contact@confluence-patrimoine-conseil.com](mailto:contact@confluence-patrimoine-conseil.com) - Enregistrée à l'ORIAS sous le n°08 045 733 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de conseiller en investissements financiers adhérent de la Compagnie CIF (8 rue Godot de Mauroy 75009 PARIS), association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers ; Intermédiaire en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l'ACPR - Titulaire de la Carte Professionnelle de Transaction immeubles et fonds de commerce n° CPI 6901 2018 000 030 625 délivrée par la CCI Lyon Métropole Saint Etienne Roanne - Garantie financière de la compagnie CGPA siège social : 46 rue Cardinet 75017 Paris - Ne peut recevoir aucun fonds, effet, ou valeur.

Notre travail nécessitant un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, que vous voudrez bien nous confier, nous nous engageons à respecter le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de nos activités et des services proposés sont collectées et traitées par Monsieur Loïc BOUCHET en qualité de responsable de traitement. L'identité et les coordonnées du délégué à la protection des données personnelles au sein du cabinet est : Monsieur Loïc BOUCHET.

Notre cabinet s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues (consentement, nécessité contractuelle, respect d'une obligation légale) entre notre cabinet et son client, à en préserver la sécurité et l'intégrité, à ne communiquer ses informations qu'aux tiers auxquels il est nécessaire de les transmettre pour la bonne exécution des missions confiées.

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite archivées pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige. Concernant vos proches nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Les informations personnelles recueillies dans le cadre de notre activité sont enregistrées dans notre logiciel UdataLine, un fichier informatisé traité par Monsieur Loïc BOUCHET pour la gestion et le suivi de la relation client. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation et pendant un délai raisonnable après la fin de celle-ci et sont destinées à l'ensemble des collaborateurs du cabinet et personnes externes pour la bonne réalisation de notre mission.

Nous vous informons que vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, d'un droit de restriction sur l'utilisation, d'un droit d'opposition à l'utilisation, d'un droit à l'effacement ou encore d'un droit à la portabilité de vos données personnelles.

Vous pouvez ainsi bénéficier de ces droits à tout moment en nous informant directement à l'adresse suivante :

- par courrier électronique : [contact@confluence-patrimoine-conseil.com](mailto:contact@confluence-patrimoine-conseil.com)
- par courrier postal : 23 quai Raoul Carrié 69009 LYON

A défaut du respect du délai de traitement de votre demande, vous disposez d'un droit à introduire une réclamation auprès de la CNIL, autorité de contrôle compétente, via leur site internet ou par voie postale : CNIL - 3 place de Fontenoy - TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07.

Par ailleurs, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

## MOYENS DE COMMUNICATIONS

Nous vous informons que nous communiquerons avec vous par les moyens suivants :

- Par courrier,
- Par tout autre support durable (e-mail, site internet dédié, logiciel interne UdataLine) dès lors votre option formelle pour la fourniture des informations sur cet autre support et que ce même support se révélera adapté au contexte dans lequel seront conduites les affaires.

## CONVENTION DE PREUVE – DER/Documents Précontractuels/ Proposition/Recommandation

CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL proposent une solution de conseil dématérialisée des : DER/documents précontractuels/proposition/recommandation au moyen d'un procédé de signature électronique avec certification et archivage électronique des documents ou par validation dans des parcours numériques.

### Intervenants à la convention

Le **Conseiller de CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL**, propose ces documents précontractuels/proposition/recommandation par voie dématérialisée au moyen d'un procédé de signature électronique fiable présentant des niveaux d'identification des clients, de sécurité informatique et d'intégrité des documents conformes aux dispositions de l'article 1366 du Code civil.

**Vous**, souhaitez valider les documents précontractuels/DER/proposition/recommandation par voie dématérialisée au moyen du procédé de signature électronique mis à votre disposition et dont vous acceptez la validité et les effets tels que définis ci-dessous.

### Article 1. Objet de la convention

La présente convention de preuve a pour objet de définir les conditions dans lesquelles les Parties reconnaissent à l'ensemble des documents signés ou validés électroniquement dans le cadre des documents précontractuels/DER/proposition/recommandation, et dont la présente convention est partie intégrante, la qualité de documents originaux et admettent leur force probante au même titre qu'écrits signés sur support papier.

### Article 2. Prise d'effet – Durée – Résiliation

**Article 2.1 Prise d'effet et durée** : La présente convention de preuve est conclue pour une durée indéterminée et prend effet à sa date de signature au moyen du procédé de signature ou validation électronique mis à votre disposition.

**Article 2.2 Résiliation** : Chacune des Parties peut résilier la présente convention de preuve à tout moment, par lettre recommandée avec accusé de réception adressée par voie postale à l'autre partie, sous réserve du respect d'un préavis de 30 jours. La résiliation ne prend effet à l'égard de la Partie destinataire qu'à expiration dudit préavis de 30 jours.

**Article 2.3 Effets de la résiliation** : La résiliation de la présente convention ne remet pas en cause la validité du procédé de signature électronique utilisé ou la qualité d'originaux et la force probante reconnues par les Parties aux documents signés électroniquement avant sa date de prise d'effet. Toute résiliation ne saurait par conséquent être interprétée, dans sa définition, sa finalité ou ses effets, en tant que renonciation, aux documents précontractuels/Proposition/Recommandation signés par voie dématérialisée.

### Article 3. Force probante

**Article 3.1 Périmètre** : La présente convention de preuve est applicable aux documents précontractuels/Proposition/Recommandation réalisés par voie dématérialisée au moyen du procédé de signature électronique ou validation électronique proposé.

**Article 3.2 Signature électronique** : Vous reconnaissez que le procédé de signature électronique mis à votre disposition est conforme aux dispositions de l'article 1366 du Code civil et en acceptez la validité, pour la signature de la présente convention de preuve elle-même.

Vous reconnaissez également être informé(e)(s) de ce que toute tentative de falsification de la version électronique du document que Vous signez avec ledit procédé de signature électronique constitue un faux et est passible de poursuites pénales.

Les Parties reconnaissent expressément que tout document signé ou validé par voie dématérialisée pour et dans les conditions de la présente convention de preuve, selon le procédé de signature électronique mis en œuvre :

- constitue l'original dudit document remis à chacune des parties ;
- constitue une preuve littérale au sens des articles 1364 à 1367 du Code Civil : il a la même valeur probante qu'un écrit signé de façon manuscrite sur support papier et pourra valablement être opposé aux Parties ;
- est susceptible d'être produit en justice, à titre de preuve littérale, en cas de litige, y compris dans les litiges opposant les Parties.

En conséquence, les Parties reconnaissent que tout document signé électroniquement vaut preuve de son contenu, de l'identité de son(es) signataire(s) et de son(leur) consentement aux obligations et conséquences de faits et de droit qui en découlent.

**Article 3.3 Identification du(es) signataire(s)** : Votre identification est assurée à partir des informations collectées par votre Conseiller (notamment vos noms, prénoms, adresse, courriel et numéro de téléphone mobile) et des pièces justificatives que Vous lui avez remises (notamment passeport ou carte nationale d'identité, justificatif de coordonnées mail et portable).

Vous êtes seul(s) garant(s) et responsable(s) de l'exactitude et de l'actualité des données d'identification que Vous avez transmises à votre Conseiller et certifiez avoir recours à ce dispositif à titre strictement personnel.

**Article 3.4 Certification électronique** : Le procédé de signature électronique proposé pour la signature de la présente convention de preuve repose sur une solution fiable de signature électronique confiée à un tiers certificateur, prestataire spécialisé.

Les données d'identification sont transférées au prestataire de services de certification électronique dans le but de générer un code confidentiel qui Vous sera envoyé par SMS au(x) numéro(s) de téléphone mobile communiqué(s) au préalable à votre Conseiller et renseigné(s) dans le système d'information, afin de procéder à la signature électronique de la présente convention de preuve. Vous reconnaissez que l'utilisation d'un certificat électronique délivré par un tiers certificateur permet d'exprimer votre consentement à la conclusion du document signé électroniquement et de confirmer la validité de ce document.

### Article 3.5 Validation électronique :

La première authentification est toujours validée sous forme de signature électronique.

Dès lors le placement ouvert et en fonction de l'opération, la validation peut se faire par un lien électronique sécurisé.

[www.confluence-patrimoine-conseil.com](http://www.confluence-patrimoine-conseil.com)

#### Article 4. Conservation des documents

La présente convention de preuve et chaque document du dossier signé électroniquement sont conservés par CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL pendant la durée légale de conservation. Le procédé de signature électronique prévoit l'émission, par courriel envoyé à votre(vos) adresse(s) renseignée(s) ci-dessus, de ces mêmes documents.

Si vous ne recevez pas ce courriel ou si vous le souhaitez, les documents restent à votre disposition sur simple demande de votre part adressée CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL.

#### Article 5. Tarification

L'utilisation du procédé de signature électronique mis à votre disposition pour la dématérialisation de la conclusion de la présente convention de preuve Vous est proposée gratuitement. Sont en revanche à votre charge les éventuels coûts des communications téléphoniques et de l'accès Internet.

## POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

[www.confluence-patrimoine-conseil.com](http://www.confluence-patrimoine-conseil.com) - [www.assuranceS-vie-sans-frais.com](http://www.assuranceS-vie-sans-frais.com) – [www.udataline.fr](http://www.udataline.fr)

Notre société a développé et est propriétaire de son logiciel interne UdataLine permettant de collecter vos données pour renforcer la sécurité et limiter leur diffusion.

### ARTICLE 1 : PRÉAMBULE

Cette politique de confidentialité s'applique aux sites : [www.confluence-patrimoine-conseil.com](http://www.confluence-patrimoine-conseil.com) - [www.udataline.fr](http://www.udataline.fr) et [www.assuranceS-vie-sans-frais.com](http://www.assuranceS-vie-sans-frais.com), propriétés de la société Confluence Patrimoine Conseil dont le siège social est basé au 23 quai Raoul Carrié 69009 Lyon et immatriculée au RCS LYON 508 577 251.

La présente politique de confidentialité a pour but d'exposer aux utilisateurs du site :

- ✓ La manière dont sont collectées et traitées leurs données à caractère personnel susceptibles d'identifier un utilisateur : prénom, nom, âge, adresse postale, adresse mail, la localisation de l'utilisateur, son adresse IP ... ;
- ✓ Les droits des utilisateurs concernant leurs données ;
- ✓ Le responsable du traitement des données à caractère personnel collectées et traitées ;
- ✓ A qui ces données sont transmises ;
- ✓ Eventuellement, la politique du site en matière de fichiers "cookies".

### ARTICLE 2 : PRINCIPES GÉNÉRAUX EN MATIÈRE DE COLLECTE ET DE TRAITEMENT DE DONNÉES

Conformément aux dispositions de l'article 5 du Règlement européen 2016/679, la collecte et le traitement des données des utilisateurs du site respectent les principes suivants :

- ✓ Licéité, loyauté et transparence : les données ne peuvent être collectées et traitées qu'avec le consentement de l'utilisateur propriétaire des données. A chaque fois que des données à caractère personnel seront collectées, il sera indiqué à l'utilisateur que ses données sont collectées, et pour quelles raisons ses données sont collectées ;
- ✓ Finalités limitées : la collecte et le traitement des données sont exécutés pour répondre à un ou plusieurs objectifs déterminés dans les présentes conditions générales d'utilisation ;
- ✓ Minimisation de la collecte et du traitement des données : seules les données nécessaires à la bonne exécution des objectifs poursuivis par le site sont collectées ;
- ✓ Conservation des données réduites dans le temps : les données sont conservées pour une durée limitée, dont l'utilisateur est informé ;
- ✓ Intégrité et confidentialité des données collectées et traitées : le responsable du traitement des données s'engage à garantir l'intégrité et la confidentialité des données collectées.

Afin d'être licites, et ce conformément aux exigences de l'article 6 du règlement européen 2016/679, la collecte et le traitement des données à caractère personnel ne pourront intervenir que s'ils respectent au moins l'une des conditions ci-après énumérées :

- ✓ L'utilisateur a expressément consenti au traitement ;
- ✓ Le traitement est nécessaire à la bonne exécution d'un compte, un contrat, un placement ou d'une étude ;
- ✓ Le traitement répond à une obligation légale ;
- ✓ Le traitement s'explique par une nécessité liée à la sauvegarde des intérêts vitaux de la personne concernée ou d'une autre personne physique ;
- ✓ Le traitement peut s'expliquer par une nécessité liée à l'exécution d'une mission d'intérêt public ou qui relève de l'exercice de l'autorité publique ;
- ✓ Le traitement et la collecte des données à caractère personnel sont nécessaires aux fins des intérêts légitimes et privés poursuivis par le responsable du traitement ou par un tiers.

### ARTICLE 3 : DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL COLLECTÉES ET TRAITÉES DANS LE CADRE DE LA NAVIGATION SUR LE SITE

#### A. DONNÉES COLLECTÉES ET TRAITÉES ET MODE DE COLLECTE

Les données à caractère personnel collectées le sont :

- ✓ Lorsque l'utilisateur effectue une demande de contact ou demande d'information : Coordonnées du client ou prospect intégrant (nom, prénom, adresse postale, téléphone, et adresse mail) ;
- ✓ Lorsque l'utilisateur effectue un parcours partiel ou complet : toutes les données présentées dans le parcours de souscription.

Le responsable du traitement conservera dans ses systèmes informatiques du site et dans des conditions raisonnables de sécurité l'ensemble des données collectées pour une durée de 1 an pour les prospects ou durant toute la durée de la relation commerciale contractuelle plus un délai de 5 ans après la clôture du dernier compte, placement ou contrat.

La collecte et le traitement des données répondent aux finalités suivantes :

- ✓ La réponse à une demande de la part de l'utilisateur ;
- ✓ L'établissement éventuel d'une relation ou proposition commerciale ;
- ✓ La réalisation de l'identification du souscripteur et de l'étude nécessaire à la souscription d'un produit d'investissement, d'informations régulières sur le contrat, ou de propositions commerciales dans le cadre du contrat ...

#### B. TRANSMISSION DES DONNÉES A DES TIERS

Les données peuvent être transmises au(x) tiers ci-après énuméré(s) :

- ✓ Les partenaires assureurs, sociétés de gestion ou banques, uniquement après signature du contrat ou d'un compte ;
- ✓ Une autorité de contrôle ou judiciaire en cas de demande ou de contrôle ;
- ✓ Les serveurs de sécurisation des données ;
- ✓ L'outil de gestion des comptes clients : MANYMORE/PRISM ou autres ;
- ✓ La solution de communication par mailing SARBACANE ou autres ;
- ✓ Les solutions de signature électronique UNIVERSIGN/YOUSIGN ou autres.

Nos partenaires sont vérifiés et appliquent des règles strictes de confidentialité.

#### C. HÉBERGEMENT DES DONNÉES

Les sites sont hébergés par AntheMIS Hébergement, dont le siège est situé à l'adresse : 1 rue du 35ème Régiment d'Aviation, 69500 Bron. <https://www.anthemis-hebergement.fr>. L'hébergeur peut être contacté au numéro de téléphone suivant : +33 (0)4 37 43 18 02 ou par mail sur [contact@anthemis-hebergement.fr](mailto:contact@anthemis-hebergement.fr)

Les données collectées et traitées par le site sont exclusivement hébergées et traitées en France.

### ARTICLE 4 : RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

#### A. LE RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Le responsable du traitement des données à caractère personnel est : le DPO de CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL.

Il peut être contacté par email sur l'adresse : [contact@confluence-patrimoine-conseil.com](mailto:contact@confluence-patrimoine-conseil.com) avec la mention « A l'attention du DPO » ou par téléphone durant les heures d'ouvertures du lundi au vendredi au 04.72.52.96.81.

Le responsable du traitement des données est chargé de déterminer les finalités et les moyens mis au service du traitement des données à caractère personnel et d'appliquer toute demande émanant du propriétaire des données.

#### B. OBLIGATIONS DU RESPONSABLE DU TRAITEMENT DES DONNÉES

Le responsable du traitement s'engage à protéger les données à caractère personnel collectées, à ne pas les transmettre à des tiers sans que l'utilisateur n'en ait été informé et à respecter les finalités pour lesquelles ces données ont été collectées.

Le site dispose d'un certificat SSL afin de garantir que les informations et le transfert des données transitant par le site sont sécurisés. Un certificat SSL ("Secure Socket Layer" Certificate) a pour but de sécuriser les données échangées entre l'utilisateur et le site.

De plus, le responsable du traitement des données s'engage à notifier l'utilisateur en cas de rectification ou de suppression des données, à moins que cela n'entraîne pour lui des formalités, coûts et démarches disproportionnés.

Dans le cas où l'intégrité, la confidentialité ou la sécurité des données à caractère personnel de l'utilisateur est compromise, le responsable du traitement s'engage à informer l'utilisateur par tout moyen.

[www.confluence-patrimoine-conseil.com](http://www.confluence-patrimoine-conseil.com)



## ARTICLE 5 : DROIT DE L'UTILISATEUR

Conformément à la réglementation relative au traitement des données à caractère personnel, l'utilisateur possède les droits ci-après énumérés. Afin que le responsable du traitement des données fasse droit à sa demande, l'utilisateur est tenu de lui communiquer les données suivantes : prénom, nom, adresse e-mail, et si cela est pertinent, son numéro de compte ou d'espace personnel ou d'abonné.

Le responsable du traitement des données est tenu de répondre à l'utilisateur dans un délai de 30 (trente) jours maximums.

### A. PRÉSENTATION DES DROITS DE L'UTILISATEUR EN MATIÈRE DE COLLECTE ET TRAITEMENT DE DONNÉES

#### a. Droit d'accès, de rectification et droit à l'effacement

L'utilisateur peut prendre connaissance, mettre à jour, modifier ou demander la suppression des données le concernant, en respectant la procédure ci-après énoncée\*. S'il en possède un, l'utilisateur a le droit de demander la suppression de son espace personnel en suivant la procédure ci-après\*.

#### b. Droit à la portabilité des données

L'utilisateur a le droit de demander la portabilité de ses données personnelles, détenues par le site, vers un autre site, en se conformant à la procédure ci-après\*.

#### c. Droit à la limitation et à l'opposition du traitement des données

L'utilisateur a le droit de demander la limitation ou de s'opposer au traitement de ses données par le site, sans que le site ne puisse refuser, sauf à démontrer l'existence de motifs légitimes et impérieux, pouvant prévaloir sur les intérêts et les droits et libertés de l'utilisateur.

Afin de demander la limitation du traitement de ses données ou de formuler une opposition au traitement de ses données, l'utilisateur doit suivre la procédure énoncée ci-après\*.

#### \*Procédure à suivre :

✉ Demande à formuler avec photocopie de carte d'identité et identification du client, éléments à transmettre par voie postale auprès de CONFLUENCE PATRIMOINE CONSEIL à l'adresse suivante : 23 quai Raoul Carrié 69009 LYON.

#### d. Droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un procédé automatisé

Conformément aux dispositions du règlement 2016/679, l'utilisateur a le droit de ne pas faire l'objet d'une décision fondée exclusivement sur un procédé automatisé si la décision produit des effets juridiques le concernant, ou l'affecte de manière significative de façon similaire.

#### e. Droit de déterminer le sort des données après la mort

Il est rappelé à l'utilisateur qu'il peut organiser quel doit être le devenir de ses données collectées et traitées s'il décède, conformément à la loi n°2016-1321 du 7 octobre 2016.

#### f. Droit de saisir l'autorité de contrôle compétente

Dans le cas où le responsable du traitement des données décide de ne pas répondre à la demande de l'utilisateur, et que l'utilisateur souhaite contester cette décision, ou, s'il pense qu'il est porté atteinte à l'un des droits énumérés ci-dessus, il est en droit de saisir la CNIL (Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés, <https://www.cnil.fr>) ou tout juge compétent.

## B. DONNÉES PERSONNELLES DES PERSONNES MINEURES

Conformément aux dispositions de l'article 8 du règlement européen 2016/679 et à la loi Informatique et Libertés, seuls les mineurs âgés de 15 ans ou plus peuvent consentir au traitement de leurs données personnelles.

Si l'utilisateur est un mineur de moins de 15 ans, l'accord d'un représentant légal sera requis afin que des données à caractère personnel puissent être collectées et traitées.

L'éditeur du site se réserve le droit de vérifier par tout moyen que l'utilisateur est âgé de plus de 15 ans, ou qu'il aura obtenu l'accord d'un représentant légal avant de naviguer sur le site.

De manière générale l'ouverture d'un compte ou contrat n'est accepté qu'à partir de 18 ans. Les mineurs devant être représentés par leurs représentants légaux.

## ARTICLE 6 : UTILISATION DES FICHIERS 'COOKIES'

Le site a éventuellement recours aux techniques de "cookies".

Un "cookie" est un fichier de petite taille (moins de 4 ko), stocké par le site sur le disque dur de l'utilisateur, contenant des informations relatives aux habitudes de navigation de l'utilisateur.

Ces fichiers lui permettent de traiter des statistiques et des informations sur le trafic, de faciliter la navigation et d'améliorer le service pour le confort de l'utilisateur.

Pour l'utilisation de fichiers "cookies" impliquant la sauvegarde et l'analyse de données à caractère personnel, le de l'utilisateur est nécessairement demandé.

Ce consentement de l'utilisateur est considéré comme valide pour une durée de 13 (treize) mois maximum. A l'issue de cette période, le site demandera à nouveau l'autorisation de l'utilisateur pour enregistrer des fichiers "cookies" sur son disque dur.

### A. OPPOSITION DE L'UTILISATEUR A L'UTILISATION DE FICHIERS "COOKIES" PAR LE SITE

Il est porté à la connaissance de l'utilisateur qu'il peut s'opposer à l'enregistrement de ces fichiers "cookies" en configurant son logiciel de navigation.

Pour information, l'utilisateur peut trouver aux adresses suivantes les démarches à suivre afin de configurer son logiciel de navigation pour s'opposer à l'enregistrement des fichiers "cookies" :

- ✓ **Chrome** : <https://support.google.com/accounts/answer/61416?hl=fr>
- ✓ **Firefox** : <https://support.mozilla.org/fr/kb/enable-and-disable-cookies-website-preferences>
- ✓ **Safari** : <http://www.apple.com/legal/privacy/fr-ww/>
- ✓ **Internet Explorer** : <https://support.microsoft.com/fr-fr/help/17442/windows-internet-explorer-delete-manage-cookies>
- ✓ **Opera** : <http://www.opera.com/help/tutorials/security/cookies/>

Dans le cas où l'utilisateur décide de désactiver les fichiers "cookies", il pourra poursuivre sa navigation sur le site. Toutefois, tout dysfonctionnement du site provoqué par cette manipulation ne pourrait être considéré comme étant du fait de l'éditeur du site.

### B. DESCRIPTION DES FICHIERS "COOKIES" UTILISES PAR LE SITE

L'éditeur du site attire l'attention de l'utilisateur sur le fait que les cookies suivants sont utilisés lors de sa navigation :

- ✓ **PHPSESSID** : cookie de gestion de la navigation sur le site
- ✓ **\_ga** et **\_gid** : cookies Google de suivi de l'historique de navigation

En naviguant sur le site, il est porté à la connaissance de l'utilisateur que des fichiers "cookies" de tiers peuvent être enregistrés.

Il s'agit plus particulièrement des tiers suivants : Google

L'attention de l'utilisateur est portée sur le fait que ces sites disposent de politiques de confidentialité propres et de conditions générales d'utilisation possiblement différentes du site. L'éditeur du site invite les utilisateurs à consulter les politiques de confidentialité et les conditions générales d'utilisation de ces sites.

## ARTICLE 7 : CONDITIONS DE MODIFICATION DE LA POLITIQUE DE CONFIDENTIALITÉ

La présente politique de confidentialité peut être consultée à tout moment sur nos sites.

L'éditeur du site se réserve le droit de la modifier afin de garantir sa conformité avec le droit en vigueur.

Par conséquent, l'utilisateur est invité à venir consulter régulièrement cette politique de confidentialité afin de se tenir informé des derniers changements qui lui seront apportés.

Il est porté à la connaissance de l'utilisateur que la dernière mise à jour de la présente politique de confidentialité est intervenue le : 13/12/2021.

## ARTICLE 8 : ACCEPTATION PAR L'UTILISATEUR DE CONFIDENTIALITÉ

En naviguant sur le site, l'utilisateur atteste avoir lu et compris la présente politique de confidentialité et en accepte les conditions, en ce qui concerne plus particulièrement la collecte et le traitement de ses données à caractère personnel, ainsi que l'utilisation de fichiers "cookies".