

Notice RGPD / Politique de confidentialité

Harmonie Finance

Version : 1.4

Date de dernière mise à jour : 07/05/2026

La présente politique de confidentialité explique comment **Harmonie Finance** collecte, utilise, conserve et protège les données personnelles des prospects et clients dans le cadre de son activité de rachat de crédit.

Elle s'applique notamment aux données transmises via le formulaire en ligne, par email, par téléphone, par rendez-vous, par un apporteur d'affaires ou par une société partenaire de mise en relation.

1. Qui est responsable de vos données ?

Le responsable du traitement de vos données personnelles est :

Harmonie Finance

SAS

SIRET : **928 228 006 00013**

Adresse : **52 route nationale 10, 37250 Veigné**

Immatriculation ORIAS : **24004811**

Catégories ORIAS : **MIA** et **MOBSP**

Pour toute question relative à vos données personnelles, vous pouvez contacter Harmonie Finance à l'adresse suivante :

direction@harmonie-finance.fr

Le référent interne pour les questions relatives à la protection des données personnelles est :

Gwennig Bizouard, Président de Harmonie Finance.

Harmonie Finance n'a pas désigné de délégué à la protection des données, dit DPO, auprès de la CNIL à ce jour. Les demandes relatives aux données personnelles sont centralisées par la direction de la société.

2. Pourquoi collectons-nous vos données ?

Harmonie Finance collecte et utilise vos données personnelles pour les finalités suivantes :

1. vous recontacter à la suite d'une demande de rachat de crédit ;
2. comprendre votre situation et votre besoin ;
3. étudier la faisabilité d'une opération de rachat de crédit ;
4. constituer votre dossier ;
5. identifier les partenaires financiers susceptibles d'étudier votre demande ;
6. transmettre votre dossier aux partenaires financiers concernés, lorsque cela est nécessaire ;
7. suivre l'avancement de votre dossier ;
8. vous informer des réponses ou demandes complémentaires des partenaires financiers ;
9. gérer la signature du mandat ou des documents nécessaires ;

10. conserver la preuve des démarches réalisées ;
11. répondre à vos demandes relatives à vos données personnelles ;
12. respecter les obligations légales, réglementaires et professionnelles applicables.

Harmonie Finance ne revend pas vos données personnelles à des tiers.

3. Quelles données collectons-nous ?

Les données collectées dépendent de votre demande, de l'état d'avancement de votre dossier et des pièces demandées par les partenaires financiers.

Harmonie Finance peut notamment collecter les catégories de données suivantes.

3.1. Données d'identité

- nom ;
- prénom ;
- copie de carte d'identité ;
- copie de permis de conduire, le cas échéant.

3.2. Coordonnées

- adresse postale ;
- numéro de téléphone ;
- adresse email.

3.3. Données financières et bancaires

- informations relatives à vos revenus ;
- informations relatives à vos charges ;
- relevés de compte bancaire ;
- crédits en cours ;
- relevés de situation des organismes de crédit ;
- documents relatifs aux crédits à racheter ;
- informations permettant d'évaluer votre capacité de remboursement.

3.4. Données fiscales

- avis ou relevé d'imposition ;
- informations fiscales nécessaires à l'étude du dossier.

3.5. Données relatives au suivi du dossier

- date de demande ;
- état d'avancement du dossier ;
- partenaires financiers sollicités ;
- réponses des partenaires ;
- échanges avec Harmonie Finance ;
- échanges nécessaires au suivi de votre demande ;

- mandat signé ;
- justificatifs transmis ;
- pièces demandées ou manquantes.

4. Comment vos données sont-elles collectées ?

Vos données peuvent être collectées de plusieurs manières.

4.1. Via le formulaire en ligne

Vous pouvez transmettre certaines informations via le formulaire en ligne de Harmonie Finance.

Le formulaire en ligne permet de recueillir les informations nécessaires pour vous recontacter et initier l'étude de votre demande.

Le formulaire ne permet pas de déposer directement des pièces justificatives. Il indique les documents à préparer pour la suite de la prise de contact avec un collaborateur de Harmonie Finance.

À la connaissance de Harmonie Finance, le formulaire n'utilise pas :

- Google Analytics ;
- reCAPTCHA ;
- Meta Pixel ;
- cookie publicitaire ;
- traceur de mesure d'audience tiers.

4.2. Par échange direct avec Harmonie Finance

Vos données peuvent également être collectées :

- par téléphone ;
- par email ;
- lors d'un rendez-vous ;
- lors de la transmission de documents justificatifs ;
- lors de la signature d'un mandat ou d'un document contractuel.

5. Quels justificatifs peuvent être demandés ?

Pour étudier votre dossier, Harmonie Finance peut vous demander certains justificatifs.

Ces documents peuvent notamment inclure :

- carte d'identité et/ou permis de conduire ;
- avis ou relevé d'imposition ;
- relevés de compte bancaire ;
- relevés de situation des organismes de crédit ;
- documents contractuels liés aux crédits ;
- autres documents nécessaires à l'étude du dossier selon les exigences des partenaires financiers.

Harmonie Finance ne demande que les documents nécessaires à l'analyse du dossier ou exigés par les partenaires financiers susceptibles d'étudier votre demande.

6. Sur quelles bases juridiques vos données sont-elles utilisées ?

Harmonie Finance utilise vos données personnelles sur plusieurs bases juridiques, selon les traitements concernés.

6.1. Mesures précontractuelles

Lorsque vous demandez à être recontacté ou que vous sollicitez une étude de rachat de crédit, Harmonie Finance traite vos données afin de répondre à votre demande et d'analyser votre situation.

6.2. Exécution du mandat

Lorsque vous signez un mandat avec Harmonie Finance, vos données sont utilisées pour exécuter les démarches nécessaires à l'étude et au suivi de votre dossier.

6.3. Obligations légales et réglementaires

Certaines données peuvent être traitées ou conservées afin de respecter les obligations légales, réglementaires, comptables, professionnelles ou probatoires applicables à Harmonie Finance, notamment la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LCB-FT) qui est une obligation légale pour les IOBSP (L.561-12 CMF).

6.4. Intérêt légitime

Harmonie Finance peut traiter certaines données pour assurer le suivi des dossiers, la sécurité des outils, la preuve des échanges, la gestion des réclamations ou l'amélioration de son organisation interne.

6.5. Consentement ou autorisation spécifique

Certaines transmissions facultatives, notamment vers **Harmonie Courtage d'Assurances**, reposent sur votre autorisation spécifique.

Cette autorisation est distincte de votre demande principale de rachat de crédit.

7. À qui vos données peuvent-elles être transmises ?

Vos données peuvent être consultées ou transmises uniquement lorsque cela est nécessaire.

7.1. Collaborateurs de Harmonie Finance

Vos données sont accessibles aux collaborateurs habilités de Harmonie Finance chargés de traiter les demandes, d'analyser les dossiers et d'assurer leur suivi.

Les documents sont notamment stockés dans un espace Google Drive partagé interne afin de permettre la continuité du traitement des dossiers en cas d'absence ou de congés.

7.2. Partenaires financiers

Vos données peuvent être transmises aux partenaires financiers susceptibles d'étudier votre demande de rachat de crédit.

Les partenaires connus à ce jour incluent notamment :

- MyMoneyBank ;
- CFCAL ;
- Mon Crédit à Crédit (dossiers transmis par l'intermédiaire d'Harmonie Courtage d'Assurances en qualité de mandataire).

La liste des partenaires peut évoluer.

Harmonie Finance ne transmet aux partenaires financiers que les informations et documents nécessaires à l'étude de votre dossier.

Si un partenaire ne demande pas un document, ce document n'est pas transmis à ce partenaire.

7.3. Outils et prestataires techniques

Harmonie Finance utilise certains outils et prestataires nécessaires à son activité, notamment :

Prestataire ou outil	Utilisation
Google Workspace (Business Starter)	Emails, stockage, Drive partagé interne à l'entreprise, outils d'assistance intégrés
YouSign	Signature électronique
ELIOB	CRM spécialisé IOBSP
O2Switch	Hébergement du site et du formulaire
NAS Synology (local)	Copie locale synchronisée des données Google Workspace

Ces prestataires ou outils peuvent avoir accès à certaines données uniquement dans la mesure nécessaire à la fourniture de leurs services ou à l'exécution des opérations demandées par Harmonie Finance.

7.4. Harmonie Courtage d'Assurances

Harmonie Courtage d'Assurances, société sœur de Harmonie Finance, peut recevoir vos informations pour deux finalités :

1. Étude d'Assurance (facultative) : Si vous l'acceptez expressément, pour qu'elle puisse vous recontacter pour une éventuelle étude ou renégociation de vos contrats d'assurance. Votre refus n'a aucune incidence sur le traitement de votre demande de rachat de crédit.
2. Rachat de Crédit (Mon Crédit à Crédit) : Elle peut intervenir en qualité de mandataire pour le compte de Harmonie Finance pour transmettre votre dossier au partenaire financier Mon Crédit à Crédit. Cette transmission est nécessaire si ce partenaire est sollicité pour votre dossier.

8. Comment les données sont-elles transmises aux partenaires financiers ?

Les dossiers sont transmis aux partenaires financiers par des moyens sécurisés, notamment :

- via les extranets ou portails sécurisés des partenaires financiers ;
- via les API intégrées au CRM ELIOB lorsque le partenaire dispose d'une API publiée et intégrée.

Harmonie Finance conserve une trace des partenaires sollicités, afin d'assurer le suivi du dossier, de réaliser les relances nécessaires et de répondre à vos demandes.

Les partenaires financiers peuvent être amenés à vous contacter directement pour vérifier certaines informations ou finaliser l'étude de votre dossier.

9. Utilisation d'outils d'intelligence artificielle

Harmonie Finance peut utiliser les fonctionnalités d'intelligence artificielle intégrées à Google Workspace, notamment Gemini, afin d'assister ses collaborateurs dans le traitement des dossiers de rachat de crédit.

Cet usage peut notamment servir à :

- faciliter la lecture de documents transmis dans le cadre du dossier ;
- produire une synthèse de certaines pièces justificatives ;
- extraire plus rapidement des informations utiles à l'étude du dossier ;
- aider les collaborateurs à préparer leur analyse interne.

L'utilisation de Gemini reste limitée aux besoins strictement nécessaires à l'étude du dossier.

L'outil d'intelligence artificielle ne prend aucune décision automatique concernant l'acceptation, le refus, la transmission ou l'orientation d'un dossier. Les résultats produits par l'outil sont vérifiés par un collaborateur de Harmonie Finance avant toute utilisation opérationnelle.

Les collaborateurs ne sont pas autorisés à utiliser des outils d'intelligence artificielle personnels, gratuits ou non validés par Harmonie Finance pour traiter des données clients.

10. Combien de temps vos données sont-elles conservées ?

Harmonie Finance conserve vos données pendant une durée limitée, adaptée à la finalité du traitement.

Les durées appliquées sont les suivantes :

Catégorie de données ou dossier	Durée de conservation
Prospect sans suite ou demande abandonnée	3 ans après le dernier contact
Dossier refusé ou non finançable	3 ans après le dernier échange
Dossier transmis à un partenaire financier	5 ans après clôture ou dernier acte significatif
Client financé / mandat signé / dossier abouti	5 ans minimum après clôture

Pièces contractuelles ou comptables	Jusqu'à 10 ans lorsque nécessaires
Données de prospection commerciale	3 ans après le dernier contact actif
Emails liés au dossier	Durée alignée sur le dossier concerné
Logs techniques	6 mois à 1 an
Copie locale synchronisée sur NAS	Durée alignée sur les données sources ; suppression synchronisée avec Google Drive, sauf mécanisme technique spécifique de versioning ou restauration à date

À l'expiration de ces durées, les données sont supprimées, anonymisées ou archivées uniquement lorsqu'une obligation légale, une réclamation ou un contentieux le justifie.

11. Vos données sont-elles revendues ?

Non.

Harmonie Finance ne revend pas vos données personnelles.

Vos données ne sont pas transmises à des tiers non concernés par votre dossier.

Les transmissions réalisées sont limitées :

- aux partenaires financiers susceptibles d'étudier votre demande ;
- aux prestataires techniques nécessaires au fonctionnement des outils ;
- à Harmonie Courtage d'Assurances uniquement si vous avez donné votre accord spécifique ;
- aux autorités ou organismes habilités lorsque la loi l'exige.

12. Où sont stockées vos données ?

Vos données peuvent être stockées dans les outils utilisés par Harmonie Finance, notamment :

- Google Workspace Business Starter ;
- ELIOB ;
- YouSign ;
- serveur hébergé chez O2Switch pour les données collectées via le formulaire ;
- NAS Synology local situé dans les bureaux de Harmonie Finance, utilisé comme copie locale synchronisée des données Google Workspace ;

Harmonie Finance indique utiliser Google Workspace avec un hébergement des données en Europe, selon les paramètres et conditions applicables à son offre professionnelle.

13. Comment vos données sont-elles protégées ?

Harmonie Finance met en œuvre des mesures destinées à protéger vos données personnelles, notamment :

- accès restreint aux collaborateurs habilités ;
- utilisation d'un Drive partagé professionnel ;

- accès au CRM ELIOB via VPN ;
- copie locale synchronisée sur NAS Synology afin d'assurer la continuité d'activité en cas d'indisponibilité temporaire de Google Workspace ;
- NAS situé dans les bureaux de Harmonie Finance et configuré pour ne pas être visible via les outils classiques de découverte réseau ;
- transmission des dossiers aux partenaires par portail sécurisé ou API ;
- limitation des documents transmis aux partenaires ;
- suppression des accès en cas de départ d'un collaborateur ;
- vigilance renforcée sur les pièces d'identité, relevés bancaires et documents financiers.

Harmonie Finance rappelle toutefois qu'aucun système informatique ne permet de garantir une sécurité absolue. En cas d'incident présentant un risque pour les personnes concernées, Harmonie Finance applique la procédure prévue par la réglementation applicable.

14. Quels sont vos droits ?

Conformément à la réglementation applicable, vous disposez de plusieurs droits sur vos données personnelles.

Vous pouvez demander :

- l'accès à vos données ;
- la rectification de données inexactes ou incomplètes ;
- l'effacement de vos données, lorsque les conditions applicables sont réunies ;
- la limitation du traitement ;
- l'opposition à certains traitements ;
- la portabilité de vos données lorsque ce droit est applicable ;
- le retrait de votre consentement pour les traitements fondés sur votre consentement ;
- des informations sur les destinataires de vos données ;
- la définition de directives relatives au sort de vos données après votre décès.

La loi Informatique et Libertés prévoit notamment que le droit à l'information s'exerce dans les conditions des articles 12 à 14 du RGPD. Elle prévoit aussi le droit de définir des directives relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication des données personnelles après le décès. Sources : Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978, articles 48 et 85, Légifrance :

https://www.legifrance.gouv.fr/loda/article_lc/LEGIARTI000006528186

https://www.legifrance.gouv.fr/loda/article_lc/LEGIARTI000037810200

15. Comment exercer vos droits ?

Pour exercer vos droits, vous pouvez contacter Harmonie Finance à l'adresse suivante :

direction@harmonie-finance.fr

Votre demande doit préciser le droit que vous souhaitez exercer et les informations permettant d'identifier le dossier concerné.

En cas de doute raisonnable sur votre identité, Harmonie Finance pourra vous demander un justificatif d'identité.

Harmonie Finance répondra à votre demande dans le délai prévu par la réglementation applicable, en principe dans un délai d'un mois à compter de la réception de la demande.

La loi Informatique et Libertés prévoit notamment qu'en cas d'absence de réponse à une demande d'effacement dans un délai d'un mois, la personne concernée peut saisir la CNIL. Source : Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978, article 51, Légifrance : https://www.legifrance.gouv.fr/loda/article_lc/LEGIARTI000006528190

16. Que se passe-t-il si vos données ont déjà été transmises à un partenaire financier ?

Si vos données ont déjà été transmises à un partenaire financier dans le cadre de l'étude de votre dossier, ce partenaire peut agir comme responsable de traitement distinct pour les traitements qu'il réalise.

Dans ce cas, Harmonie Finance peut :

- vous indiquer les partenaires sollicités ;
- transmettre votre demande au partenaire concerné lorsque cela est pertinent ;
- vous inviter à exercer directement vos droits auprès du partenaire concerné ;
- corriger ou mettre à jour les informations encore détenues par Harmonie Finance.

Les partenaires financiers peuvent avoir leurs propres obligations légales, réglementaires et durées de conservation.

17. Statut RGPD vis-à-vis des partenaires financiers

Le statut de Harmonie Finance vis-à-vis des données transmises varie selon l'organisme financier partenaire :

- **Sous-traitant pour My Money Bank (MMB) :** Harmonie Finance agit en qualité de Sous-traitant pour la collecte, la constitution et l'instruction du dossier, MMB étant le Responsable de traitement.
- **Responsable Conjoint avec CFCAL :** Harmonie Finance et CFCAL agissent en qualité de Responsables Conjoints pour le traitement des données jusqu'à la décision de crédit.

Pour les autres partenaires, Harmonie Finance agit, sauf indication contraire, en tant que Responsable de traitement, transmettant le dossier à un autre Responsable de traitement distinct.

17.1 Rôles des partenaires financiers

Entité	Statut / ORIAS	Rôle
Harmonie Finance	MOBSP non exclusif ; ORIAS 24 004 811	Regroupement de crédits pour CFCAL et MMB (deux mandats MNE distincts).
	MIA ; ORIAS 24 004 811	Assurance emprunteur groupe CFCAL (art. R.511-2 4° C. assur.).
CFCAL-Banque	Crédit + courtier assurance ; ORIAS 07 029 152	Mandant crédit + mandant assurance.
My Money Bank	Crédit ; ORIAS 07 023 998	Mandant crédit (convention 01/2024, durée indéterminée, préavis 3 mois).
Harmonie Courtage d'Assurances	Courtier en assurance (COA)	Audit / optimisation des contrats d'assurance des clients. Documents non fournis.

17.2 Qualifications RGPD précises des partenaires financiers

Flux	Qualification imposée	Source
CFCAL ; crédit, jusqu'à la décision	Responsables CONJOINTS (HF + CFCAL)	Mandat IOBSP CFCAL art. 7.2 ; Annexe E
CFCAL ; crédit, après la décision	CFCAL seul responsable ; HF archive	Mandat IOBSP CFCAL art. 7.2
MMB ; crédit (collecte, constitution, instruction)	HF SOUS-TRAITANT ; MMB responsable	Convention MMB art. 9.2 ; Annexe 5 art. 5 ; Annexe 6 §3.1
CFCAL ; assurance emprunteur (HF en MIA)	HF sous-traitant de CFCAL	Mandat assurance CFCAL art. 14.2
HF ; traitements propres (prospection, gestion, LCB-FT)	HF responsable de traitement	MMB art. 9.2 ; mandat assurance CFCAL art. 14.2
Recours à un MIOBSP en aval	HF responsable ; MIOBSP sous-traitant (art. 28)	MMB art. 2 ; Mandat IOBSP CFCAL art. 9 / Annexe E

18. Gestion des données de santé (Contingence)

Harmonie Finance n'a pas vocation à collecter ou traiter des données de santé. En cas de réception accidentelle de documents ou informations médicales (par email ou autre) :

- **Prohibition d'analyse** : Aucune information relative à l'état de santé ne doit être lue ou analysée par les collaborateurs ou soumise à un outil d'IA (Gemini).
- **Transmission sécurisée** : Le support doit être immédiatement transmis, via un canal sécurisé, au partenaire financier ou à Harmonie Courtage d'Assurances (pour l'assurance), en signalant la nature sensible des données.
- **Aucun stockage interne** : Ces données ne doivent jamais être stockées sur Google Drive, NAS Synology ou tout autre outil de stockage interne et doivent être détruites immédiatement et irrévocablement après transmission sécurisée.

19. Cookies et traceurs

À la connaissance de Harmonie Finance, le formulaire de demande de rachat de crédit n'utilise pas de traceurs publicitaires, Google Analytics, reCAPTCHA ou Meta Pixel.

Si des cookies ou traceurs sont ajoutés ultérieurement au site, Harmonie Finance mettra à jour sa politique de confidentialité et mettra en place, si nécessaire, un dispositif d'information ou de consentement adapté.

20. Gestion des réclamations et recours

Si vous souhaitez déposer une réclamation concernant nos services ou le traitement de vos données, vous pouvez contacter Harmonie Finance à l'adresse suivante : **direction@harmonie-finance.fr**

Nous nous engageons à respecter les délais suivants :

- **Accusé de réception** : sous un délai maximum de 10 jours ouvrables à compter de la réception de la réclamation.

- **Délai de réponse** : une réponse vous sera apportée sous un délai maximum de 2 mois à compter de la réception de la réclamation.

En cas de réponse insatisfaisante ou d'absence de réponse dans les délais impartis, vous pouvez saisir le médiateur compétent.

Réclamation auprès de la CNIL :

Vous pouvez également introduire une réclamation auprès de la CNIL, autorité française de protection des données personnelles, si vous estimez que vos droits ne sont pas respectés :

Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés – CNIL

Site internet : <https://www.cnil.fr>

21. Mise à jour de la politique de confidentialité

La présente politique de confidentialité peut être mise à jour pour tenir compte :

- de l'évolution des services de Harmonie Finance ;
- de l'évolution des outils utilisés ;
- de l'ajout ou du retrait de partenaires ;
- de l'évolution de la réglementation ;
- de l'évolution des usages liés aux outils d'intelligence artificielle ;
- de toute modification des pratiques de traitement des données.

La date de la dernière mise à jour figure en haut du document.