

MONTSEGUR FINANCE

Notice d'information relative à la protection des données personnelles (RGPD)

Dernière mise à jour effectuée en janvier 2026

SOMMAIRE

1. Objet et portée de la notice.....	2
2. Identité du responsable de traitement et gouvernance RGPD	2
3. Principes applicables aux traitements de données personnelles.....	2
4. Catégories de données personnelles traitées.....	3
5. Finalités des traitements et bases légales.....	3
6. Destinataires des données personnelles	4
7. Transferts de données en dehors de l'Union européenne	4
8. Sécurité, conservation et archivage des données.....	4
9. Droits des personnes concernées	5
10. Gestion des violations de données	5
11. Informations sur la société de gestion.....	5
12. Les textes réglementaires.....	6

1. Objet et portée de la notice

Montségur Finance accorde une attention particulière à la protection des données personnelles et au respect de la vie privée des personnes avec lesquelles elle est en relation, qu'il s'agisse de clients, de prospects, de partenaires, de fournisseurs, de candidats, de salariés ou, plus généralement, de contacts professionnels.

Le terme « données personnelles » désigne toute information se rapportant à une personne physique identifiée ou identifiable, directement ou indirectement, notamment par référence à un identifiant, un élément d'identité, une situation professionnelle ou financière, ou tout autre élément propre à cette personne. Il s'agit de données que Montségur Finance détient ou traite dans le cadre de ses activités et sur lesquelles elle exerce un contrôle, en qualité de responsable de traitement.

La présente notice a pour objet de décrire, de manière complète, précise et transparente, les conditions dans lesquelles Montségur Finance collecte, utilise, conserve, archive et protège les données personnelles. Elle vise également à informer les personnes concernées de leurs droits et des modalités selon lesquelles ceux-ci peuvent être exercés.

Cette notice s'inscrit dans le cadre du Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 relatif à la protection des données personnelles (dit « RGPD »), de la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée, ainsi que des obligations professionnelles applicables aux sociétés de gestion de portefeuille, notamment celles issues du Code monétaire et financier, de la directive MiFID II et des instructions et recommandations de l'Autorité des marchés financiers (AMF). Elle constitue un document d'information générale, destiné à être lu conjointement avec les documents contractuels, réglementaires et procéduraux applicables aux relations entretenues avec Montségur Finance.

2. Identité du responsable de traitement et gouvernance RGPD

Montségur Finance, société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF, agit en qualité de responsable de traitement au sens de l'article 4 du RGPD. À ce titre, elle détermine les finalités et les moyens des traitements de données personnelles mis en œuvre dans le cadre de ses activités.

La responsabilité du traitement des données personnelles relève de la Direction de Montségur Finance. Le Président de la société, assisté le cas échéant du Directeur Général – RCCI, veille au respect des obligations légales et réglementaires applicables en matière de protection des données personnelles.

Montségur Finance a désigné un référent en charge de la protection des données, exerçant les missions prévues par les articles 37 à 39 du RGPD. Ce référent agit en toute indépendance fonctionnelle et travaille en lien étroit avec la Direction, le RCCI, les Ressources Humaines et le Directeur des Systèmes d'Information, afin d'assurer une gouvernance cohérente, effective et documentée des traitements de données personnelles.

Les personnes concernées peuvent contacter Montségur Finance pour toute question relative à la protection des données personnelles à l'adresse suivante : info@montsegur.com.

3. Principes applicables aux traitements de données personnelles

Les traitements de données personnelles mis en œuvre par Montségur Finance respectent strictement les principes fondamentaux énoncés à l'article 5 du RGPD. Les données sont collectées pour des finalités déterminées, explicites et légitimes, et ne sont pas traitées ultérieurement d'une manière incompatible avec ces finalités.

Montségur Finance veille à ne collecter que les données strictement nécessaires au regard des objectifs poursuivis, à garantir leur exactitude et, le cas échéant, leur mise à jour, ainsi qu'à permettre leur rectification lorsque cela s'avère nécessaire.

Les données personnelles sont conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée n'excédant pas celle nécessaire à la réalisation des finalités poursuivies, sous réserve des obligations légales et réglementaires propres au secteur financier.

Enfin, Montségur Finance met en œuvre des mesures techniques et organisationnelles appropriées afin de garantir un niveau de sécurité adapté au risque, assurant notamment la confidentialité, l'intégrité, la disponibilité et la résilience des systèmes et services de traitement.

4. Catégories de données personnelles traitées

Dans le cadre de ses activités, Montségur Finance est amenée à traiter des données personnelles de nature diverse, collectées directement auprès des personnes concernées, générées dans le cadre de la relation d'affaires ou transmises par des tiers autorisés.

Ces données peuvent concerner notamment l'identification des personnes, leurs coordonnées, leur situation professionnelle, patrimoniale et financière, ainsi que les informations nécessaires à la gestion des relations contractuelles, à l'exécution des opérations financières et au respect des obligations réglementaires.

Montségur Finance traite également, lorsque la réglementation l'exige, des données relatives aux obligations de connaissance client, de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, de prévention des abus de marché et de transparence fiscale.

Dans le cadre de l'utilisation de ses systèmes d'information, Montségur Finance peut également traiter des données techniques, telles que des données de connexion, des journaux d'accès ou des informations relatives à l'utilisation de ses outils informatiques, à des fins de sécurité, de traçabilité et de continuité d'activité.

Lorsque la réglementation applicable l'impose, certaines communications professionnelles, notamment électroniques, peuvent être conservées afin d'assurer la traçabilité des opérations et la protection des intérêts des clients et de la société.

5. Finalités des traitements et bases légales

Les données personnelles sont traitées par Montségur Finance afin de permettre la fourniture de ses services de gestion de portefeuille, la gestion et le suivi des relations contractuelles, la communication avec les personnes concernées et le traitement des demandes qui lui sont adressées.

Dans ce cadre, Montségur Finance est amenée à traiter les données personnelles nécessaires à l'exécution des contrats conclus avec ses clients, à la gestion des investissements et des opérations financières, ainsi qu'au respect des obligations de connaissance client. Ces traitements incluent également les données requises pour satisfaire aux obligations de déclaration, de contrôle et de transparence fiscale applicables, notamment en matière de lutte contre la fraude, l'évasion fiscale et le blanchiment des capitaux.

Elles sont également traitées afin de permettre à Montségur Finance de respecter l'ensemble de ses obligations légales et réglementaires, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, de prévention des abus de marché, de respect des obligations fiscales et sociales, ainsi que de conservation des enregistrements imposées par la réglementation financière. Ces traitements reposent, selon leur nature et leur finalité, sur l'exécution d'un contrat ou de mesures précontractuelles, sur le respect d'obligations légales et réglementaires auxquelles Montségur Finance est soumise, ou sur l'intérêt légitime de la société à assurer la sécurité, la continuité, la qualité et la conformité de ses activités. Lorsque certains traitements reposent sur le consentement de la personne concernée, celui-ci peut être retiré à tout moment, sans remettre en cause la licéité des traitements effectués antérieurement.

Dans le cadre du respect de ses obligations légales et réglementaires, Montségur Finance met également en œuvre un dispositif d'alertes professionnelles (DAP) permettant le traitement des signalements éthiques, dans des conditions garantissant la confidentialité, la minimisation des données et les droits des personnes concernées, conformément au RGPD et aux recommandations de la CNIL.

6. Destinataires des données personnelles

Les données personnelles traitées par Montségur Finance sont accessibles uniquement aux collaborateurs dûment habilités, dans la stricte limite de leurs attributions respectives et dans le respect du principe du besoin d'en connaître.

Elles peuvent également être communiquées à des partenaires, prestataires ou sous-traitants intervenant pour le compte de Montségur Finance, notamment dans les domaines informatiques, administratifs, comptables, juridiques, réglementaires ou opérationnels. Ces destinataires sont sélectionnés avec soin et soumis à des engagements contractuels garantissant la confidentialité, la sécurité et la conformité des traitements de données personnelles.

Dans certaines situations, les données peuvent être transmises à des tiers autorisés tels que des dépositaires, contreparties, conseils professionnels, auditeurs ou autorités de contrôle, lorsque cette communication est nécessaire à l'exécution des services ou imposée par la réglementation applicable.

7. Transferts de données en dehors de l'Union européenne

Dans le cadre de l'utilisation de certains outils ou prestations, des données personnelles peuvent être transférées en dehors de l'Union européenne. Lorsque tel est le cas, Montségur Finance veille à ce que ces transferts soient encadrés par des garanties appropriées, conformément aux exigences du RGPD.

Ces garanties reposent notamment sur l'existence d'une décision d'adéquation rendue par la Commission européenne ou sur la conclusion de clauses contractuelles types approuvées par celle-ci, complétées, le cas échéant, par des mesures techniques, organisationnelles ou contractuelles supplémentaires destinées à assurer un niveau de protection équivalent à celui garanti au sein de l'Union européenne.

8. Sécurité, conservation et archivage des données

Montségur Finance met en œuvre des mesures de sécurité adaptées afin de protéger les données personnelles contre toute perte, destruction, altération, accès non autorisé ou divulgation. Ces mesures reposent notamment sur une gestion rigoureuse des habilitations, des dispositifs d'authentification

renforcée, la sécurisation des infrastructures informatiques et physiques, ainsi que des procédures internes documentées.

Les données personnelles sont conservées pendant des durées conformes aux obligations légales, réglementaires et professionnelles applicables aux sociétés de gestion, notamment celles issues de la directive MiFID II, du Code monétaire et financier et des recommandations de l'AMF. À titre indicatif, certaines données peuvent être conservées pendant une durée minimale de cinq ans, voire plus lorsque la réglementation l'exige.

À l'issue des durées de conservation applicables, les données personnelles sont supprimées, anonymisées ou détruites de manière sécurisée, sauf lorsque leur conservation demeure nécessaire au respect d'une obligation légale ou à la défense des droits de Montségur Finance.

9. Droits des personnes concernées

Conformément aux articles 15 à 22 du RGPD, toute personne concernée dispose de droits sur ses données personnelles, notamment le droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation du traitement, d'opposition et, dans les conditions prévues par la réglementation, le droit à la portabilité des données.

Ces droits peuvent être exercés à tout moment en contactant Montségur Finance à l'adresse suivante : info@montsegur.com. Une réponse est apportée dans un délai d'un mois à compter de la réception de la demande, délai pouvant être prolongé de deux mois en cas de complexité ou de demandes multiples, conformément au RGPD. L'exercice de certains droits peut être limité lorsque le traitement des données est nécessaire au respect d'obligations légales ou réglementaires.

Les personnes concernées disposent également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL). Elles peuvent, à ce titre, saisir l'autorité de contrôle en ligne via le site internet de la CNIL (<https://www.cnil.fr/fr/plaintes>), soit par courrier postal à l'adresse suivante : CNIL, 3 Place de Fontenoy, TSA 80715, 75334 Paris Cedex 07.

10. Gestion des violations de données

Toute violation de données personnelles susceptible d'engendrer un risque pour les droits et libertés des personnes concernées fait l'objet d'une analyse et d'un enregistrement interne. Lorsque cela est requis, Montségur Finance procède à la notification de la violation auprès de la CNIL dans les délais prévus par la réglementation et informe les personnes concernées le cas échéant (Conformément aux articles 33 et 34 du RGPD). L'ensemble des violations est répertorié dans une base de suivi des incidents, conservée sur le réseau interne de Montségur Finance.

Les traitements relatifs aux alertes professionnelles font l'objet d'un suivi distinct de la base des incidents opérationnels et des violations de données personnelles, avec des accès strictement limités aux personnes habilitées et une conservation proportionnée à la finalité du traitement.

11. Informations sur la société de gestion

Montségur Finance

Numéro de SIREN : 477 659 163

Forme juridique : SAS (société par actions simplifiée) au capital de 1 042 020 euros

Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF) depuis le 20/07/2004. Numéro d'agrément : GP-04000044

Adresse : 39, rue Marbeuf, 75008 PARIS
Téléphone (standard) : +33 (0)1 85 74 10 00

Pour toute question relative à la protection des données personnelles ou à la présente notice, vous pouvez contacter Montségur Finance à l'adresse suivante : info@montsegur.com

Site internet : <https://www.montsegur.com/>

12. Les textes réglementaires

Les textes officiels (RGPD et Loi n°78-17 du 6 janvier 1978) sont accessibles en suivant les liens indiqués ci-dessous :

RGPD : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0679>

Loi n°78-17 du 6 janvier 1978 : <https://www.legifrance.gouv.fr/loda/id/LEGITEXT000006068624>