



Charte

Charte pour la confiance en la donnée réglementaire

 preventimmo
by SEPTEO



Sommaire

Pourquoi cette charte ?	3
Les principes qui fondent la confiance Sourcer · Contrôler · Expliquer · Protéger	4
Nos engagements	5
Notre devoir de rendre des comptes Notre ambition	6
Contacts	7

Pourquoi cette charte ?

Pendant longtemps, les professionnels ont travaillé à partir de documents : un document d'urbanisme, un diagnostic, mais aussi un bulletin de paie, un relevé bancaire, un dossier médical, un rapport d'audit, des documents liés à la LCB-FT, ou tout autre document soumis à une exigence de conformité. Ces documents demeurent indispensables. Ils constituent souvent le support attendu par la réglementation et restent au cœur de nombreux processus métiers.

Mais derrière chacun d'entre eux se trouvent **des données**.

Des données qui sont collectées, mises à jour, croisées, interprétées puis restituées sous une forme exploitable par les professionnels et les particuliers. **Cette réalité prend une importance croissante** avec la numérisation des services, l'ouverture des données publiques, l'automatisation des traitements et le développement de l'intelligence artificielle.

La question n'est plus seulement de produire un document conforme ou de donner accès à une information. Elle est désormais de savoir sur quelles données reposent les documents, comment ces données sont collectées, mises à jour, contrôlées, sécurisées, interprétées et utilisées, mais aussi comment les preuves associées sont conservées et archivées. **Car toutes les données ne se valent pas.**

Une même information peut être issue de sources différentes, être actualisée selon des rythmes variables ou être interprétée de manière plus ou moins pertinente selon les méthodes employées. Or, lorsqu'une donnée

est utilisée pour **sécuriser une transaction, produire un diagnostic, préparer un acte, alimenter un logiciel métier ou assister une décision**, sa qualité devient déterminante.

Une donnée incomplète, obsolète, insuffisamment contextualisée ou mal interprétée peut entraîner **des conséquences concrètes** : retards, incompréhensions, surcoûts, contestations ou contentieux.

Chez Preventimmo et au sein du Groupe Septeo, nous sommes convaincus que la confiance ne repose pas uniquement sur l'accès à la donnée, mais sur la manière dont celle-ci est produite, gouvernée, contrôlée et maintenue dans le temps. **Cette exigence s'inscrit dans la vision portée par Septeo de l'Intelligence Métier** : transformer une donnée fiable et maîtrisée en information utile pour les professionnels et leurs décisions.

Nous pensons également que l'émergence de nouveaux usages, notamment ceux liés à l'intelligence artificielle, aux exigences de preuve et aux enjeux de conformité, renforce la nécessité de partager des repères communs permettant d'évaluer la qualité et la fiabilité des données réglementaires.

Cette charte constitue une première contribution à cette démarche. Elle formalise les principes qui guident notre action, les engagements que nous prenons et la manière dont nous entendons rendre compte de leur mise en œuvre.

Les principes qui fondent la confiance

Parce qu'aucune donnée n'est fiable par nature, la confiance se construit.

Elle repose sur quatre exigences simples : sourcer la donnée, la contrôler dans le temps, expliquer ce qui est produit et protéger la donnée comme les preuves associées.

Ces convictions se traduisent dans quatre principes lisibles et directement applicables : sourcer, contrôler, expliquer, protéger.

1. Sourcer

Une donnée de confiance repose d'abord sur des sources identifiées, vérifiables et documentées.

Connaître l'origine de la donnée permet d'en apprécier la portée, les limites et le niveau de fiabilité.

2. Contrôler

Une donnée de confiance doit être vérifiée, actualisée et maintenue dans le temps.

Sa qualité dépend autant de son origine que des contrôles, corrections et mises à jour qui garantissent sa pertinence dans les usages métiers.

3. Expliquer

Une donnée de confiance doit pouvoir être comprise, tracée, justifiée et restituée de manière intelligible.

Les utilisateurs doivent pouvoir comprendre les informations produites, leur origine, les principaux traitements qui permettent leur exploitation et, lorsque cela est nécessaire, les éléments de preuve associés.

4. Protéger

Une donnée de confiance doit être sécurisée tout au long de son cycle de vie.

Sa confidentialité, son intégrité, sa disponibilité, sa conservation et sa gouvernance constituent des éléments essentiels de sa qualité.



Nos engagements

Au service d'une donnée **sourcée**

01 Utiliser des sources identifiées et vérifiables

Nous privilégions des sources officielles, reconnues et documentées afin d'assurer la traçabilité et apprécier le niveau de fiabilité.

02 Assurer une veille régulière et structurée des évolutions réglementaires

Nous suivons en continu les évolutions réglementaires susceptibles d'avoir un impact sur les données que nous produisons ou exploitons.

Au service d'une donnée **contrôlée**

03 Intégrer les évolutions réglementaires dans les meilleurs délais

Nous mettons en œuvre les moyens nécessaires pour intégrer les évolutions réglementaires et les mises à jour des sources de données dans des délais adaptés à leur nature et à leur criticité.

04 Mettre en œuvre des contrôles qualité réguliers

Nous déployons des mécanismes destinés à identifier, analyser et corriger les anomalies détectées.

05 Utiliser l'intelligence artificielle de manière responsable et maîtrisée

Nous veillons à ce que les technologies d'automatisation et d'intelligence artificielle restent au service de la qualité, de la compréhension et du contrôle humain. Elles ont vocation à assister les professionnels dans leurs décisions, non à s'y substituer.

06 Inscrire notre démarche dans une logique d'amélioration continue

Nous faisons évoluer nos méthodes, nos outils et nos pratiques afin d'améliorer durablement la qualité des données produites.

Au service d'une donnée **explicable**

07 Garantir la traçabilité et l'archivage des preuves

Nous veillons à conserver l'origine des données utilisées, à documenter les principales étapes de leur traitement et à archiver les éléments permettant d'en justifier la production ou la restitution lorsque cela est nécessaire.

08 Favoriser la compréhension des informations produites

Nous nous efforçons de rendre les informations, documents et éléments de preuve produits aussi compréhensibles que possible pour leurs utilisateurs.

09 Mesurer et partager nos résultats

Nous nous engageons à suivre dans le temps la qualité de nos données et de nos dispositifs de contrôle, et à rendre compte régulièrement des résultats obtenus.

Au service d'une donnée **protégée**

10 Assurer la sécurité, la confidentialité, la résilience et la maîtrise des données

Nous mettons en œuvre les mesures nécessaires pour protéger les données qui nous sont confiées, garantir leur utilisation dans un cadre conforme aux exigences réglementaires et aux standards de sécurité applicables, préserver la continuité de nos services dans le temps et renforcer notre autonomie stratégique numérique dans la gestion des données critiques.

Notre devoir de rendre des comptes



La confiance ne peut pas reposer uniquement sur des engagements.

Parce que les données réglementaires jouent un rôle important dans les activités de nos clients, partenaires et utilisateurs, nous considérons qu'il est de notre responsabilité de mesurer et de partager les résultats de notre démarche.

C'est pourquoi Preventimmo publiera régulièrement un référentiel de ses données.

Celui-ci aura vocation à donner une lecture claire et régulière de notre démarche qualité, des indicateurs suivis et des progrès accomplis au fil du temps.

Notre ambition

Cette charte constitue une première étape dans notre démarche de qualité et de confiance autour de la donnée réglementaire et, plus largement, des documents et données de conformité.

À travers elle, nous souhaitons inscrire durablement nos pratiques dans une exigence de fiabilité, de traçabilité, de preuve et de sécurité, au service de nos clients, de nos partenaires et des utilisateurs qui s'appuient sur nos données au quotidien.

Elle a vocation à guider nos actions, à faire progresser nos méthodes et à faciliter les échanges avec les professionnels, éditeurs, réseaux et partenaires avec lesquels nous travaillons.

Notre ambition est simple : être, dans la durée, un partenaire fiable sur lequel nos clients et partenaires peuvent s'appuyer pour produire, comprendre, conserver et sécuriser leurs données et documents réglementaires afin de prendre des décisions plus sûres et d'exercer leur métier avec davantage de confiance.

Contacts



DIRECTION

Laurent Vella

Directeur général

laurent.vella@septeo.com



PARTENARIATS

Amandine Auger

Channel manager

amandine.auger@septeo.com



PRESSE

Camille Schommers

Responsable marketing

camille.schommers@septeo.com



preventimmo
by SEPTEO

80, route des Lucioles, Les Espaces de Sophia, Bât. C, 06560 VALBONNE

09 71 07 02 20 | preventimmo@septeo.com