 30 Novembre 2022

Questionnaire ACPR à l’attention des courtiers

d’assurance et des courtiers en opérations de banque et en services de paiement

Ce questionnaire vise à collecter des informations générales sur votre activité afin de mieux la connaître et d’évaluer les risques de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme auxquels votre entreprise est exposée. Il ne vous est à aucun moment demandé de communiquer d’informations individuelles sur un client.

**Important : nous vous conseillons de préparer votre réponse en utilisant ce questionnaire sous format Word, avant de la saisir dans le formulaire en ligne, pour les raisons suivantes :**

* Vous ne recevrez pas de copie de votre réponse : il vous revient d’en conserver une copie
* La saisie n’est enregistrée que lorsque vous parvenez à la fin du questionnaire et validez votre réponse, et il n’est pas possible de reprendre la saisie après une session interrompue.
* Il n’est pas possible de modifier une réponse ayant fait l’objet de la validation en fin de questionnaire, mais vous pouvez soumettre une nouvelle réponse au questionnaire complet, et la réponse la plus récente sera prise en compte.
* Toutes les questions doivent être complétées pour vous permettre de valider le questionnaire.

Merci de consulter la Notice et Foire aux Questions (FAQ) (<https://acpr.banque-france.fr/controler/lutte-contre-le-blanchiment-des-capitaux-et-le-financement-du-terrorisme/travaux-thematiques>). Elle comprend notamment des informations sur la date de référence des réponses à donner, et les mentions légales.

À l’exception de la question 9 qui accepte les nombres avec décimales, seuls des nombres entiers, sans séparateurs de milliers, peuvent être saisis pour les autres questions numériques (par exemple : 500000 et pas 500 000 ou 500.000 ou 500'000).

**Pour dérouler le questionnaire, vous devez saisir votre N° SIREN par exemple : 123456789** **et placer ensuite le curseur sur la case suivante : Dénomination sociale ou nom. Sans avoir à le taper, votre dénomination sociale ou votre nom patronymique apparaît, et vous pouvez commencer à compléter le questionnaire. Si tel n’est pas le cas, nous vous invitons à nous contacter par courriel à l’adresse suivante :** **2746-ENQUETE-COURTIERS-UT@acpr.banque-france.fr** **en précisant votre n° SIREN, l’objet de votre demande (ex : problème de saisie des réponses-explications sur une question, etc.).**

Ensuite, nous vous demandons de saisir votre N° ORIAS**………………….**

*Notes :*

* *Pour les entreprises autres que les sociétés, le nom présenté ici aux seules fins de vérifier la saisie correcte du numéro SIREN est le nom de naissance de la personne physique : il peut différer du nom d’usage, ou du nom commercial utilisé par l’entreprise.*
* *Un message « SIREN non reconnu » signifie que le numéro saisi ne figure pas sur la liste des intermédiaires enregistrés auprès de l’ORIAS visés par ce questionnaire, merci de renouveler votre saisie.*

# [SECTION 1 : Spécificités liées à l’activité]

**1. Si vous n’aviez pas encore commencé d’activités de courtage d’assurance et/ou en opérations de banque et de services de paiement en 2021, ou si vous les avez cessées depuis, vous n’avez pas à répondre aux autres questions du questionnaire.**

**Merci de cocher la case correspondant à votre situation :**

□ a- Mon entreprise n’avait pas encore commencé de telles activités en 2021

□ b- Mon entreprise a cessé toute activité de courtage d’assurances et de courtage en opérations de banque et en services de paiement

□ c- Mon entreprise a exercé de telles activités en 2021 et reste en activité

**Si vous répondez a ou b à la question 1, vous n’avez pas à répondre aux autres questions : merci de valider votre réponse**

**2. Exercez-vous une activité de courtage d’assurance ?** *[si NON : passez à la question 6, si OUI complétez les questions 3 et suivantes]*

☐oui ☐non

**3. Merci d’indiquer vos éventuels liens avec d’autres courtiers ou organismes** :

3.1 Société de moyens ou autres formes de mise en commun de moyens (locaux, personnel, …) avec d’autres intermédiaires financiers inscrits à l’ORIAS ?

☐oui ☐non

Si oui, préciser le nom et le SIREN de ces intermédiaires dans la cellule ci-dessous :

|  |
| --- |
|  |

3.2 Appartenance à un groupe de sociétés auquel appartiennent d’autres institutions financières ou d’autres intermédiaires financiers ?

☐oui ☐non

Si oui, préciser le nom et (si applicable) le SIREN de l’entreprise mère du groupe

|  |
| --- |
|  |

Et le nom et (si applicable) le SIREN des principales entités du groupe avec lesquelles vous entretenez des relations dans la cellule ci-dessous :

|  |
| --- |
|  |

3.3 Liens avec d’autres intermédiaires financiers issus de l’existence de dirigeants ou associés/actionnaires communs ?

☐oui ☐non

Si oui, préciser le nom et (si applicable) le SIREN des intermédiaires liés ainsi que la nature du lien dans la cellule ci-dessous :

|  |
| --- |
|  |

3.4 Appartenance à un réseau (avec par exemple une marque commune – franchise, réseau d’agents d’assurance, etc.)

☐oui ☐non

Si oui, préciser la dénomination/marque du réseau :

|  |
| --- |
|  |

**4. Animez-vous un réseau de distribution de contrats d’assurance (cf. article R. 511-1 du code des assurances) ?**

☐oui ☐non

**5. Afin de déterminer si votre activité de courtage d’assurance est une activité principale ou accessoire au sens de la réglementation relative à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, merci de répondre aux quatre questions préliminaires suivantes :**

5.1 L’activité de courtage d’assurance de votre entreprise consiste-t-elle uniquement à présenter, proposer ou aider à conclure, aux seuls clients de votre activité professionnelle principale, des contrats d'assurance qui ne sont que le complément du produit ou du service fourni dans le cadre de l'activité principale ?

(*Par exemple, un agent immobilier ne proposant que des contrats d’assurance couvrant l’encaissement des loyers des biens dont il gère la location.*)

☐oui ☐non

5.2 Votre activité de courtage d’assurance dépasse-t-elle 5 % de votre chiffre d'affaires total selon les comptes établis pour le dernier exercice comptable ?

☐oui ☐non

5.3 Le montant du chiffre d'affaires annuel de l’activité de courtage d’assurance dépasse-t-il 50 000 euros hors taxes selon les comptes établis pour le dernier exercice comptable ?

☐oui ☐non

5.4 Le montant de la prime annuelle d’assurance par contrat et par client dépasse-t-il dans certains cas 1 000 euros ?

☐oui ☐non

**6. Au titre d’une activité de courtier en opérations de banque et en services de paiement, votre entreprise reçoit-elle des fonds en tant que mandataire des clients ?**

☐oui ☐non ☐ non applicable : l’entreprise n’est pas courtier en opérations de banque et en services de paiement

**7. Êtes-vous membre d’une organisation professionnelle agréée en tant qu’association représentative de courtiers ?**

☐oui ☐non

Si oui, précisez (plusieurs associations possibles) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Associations représentatives agréées** | **Oui** | **Non** |
| CNCEF Assurance |  |  |
| CNCEF Crédit |  |  |
| La Compagnie intermédiation en Assurance (La Compagnie IAS) |  |  |
| La Compagnie intermédiation en opérations de banque et services de paiement (La Compagnie IOBSP) |  |  |
| Votrasso |  |  |
| ANACOFI Courtage |  |  |
| ENDYA |  |  |
| Association française des intermédiaires en bancassurance (AFIB) |  |  |
| Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine (CNCGP) |  |  |

**8. Exercez-vous votre activité dans d’autres pays européens via la libre prestation de services (LPS) ou le libre établissement (LE) ?**

☐oui ☐non

Si oui, précisez les pays européens concernés et pour chacun d’entre eux le type de passeport (LPS et/ou LE) :

|  |
| --- |
| *Pays / Passeport* |

[SECTION 2 : Effectifs et chiffre d’affaires]

**9. Quels sont les effectifs équivalent temps plein de votre entreprise (y compris le ou les dirigeants), au 31/12/2021** *(nombre d’EATP)***? Click or tap here to enter text.**

Parmi eux, quels sont les effectifs équivalent temps plein affectés *(nombre d’EATP)* :

1. à l’activité de courtier d’assurance ? Click or tap here to enter text.
2. à l’activité d’intermédiation en opérations de banque et en services de paiement ?

Click or tap here to enter text.

*Note : Merci de saisir 0 en l’absence d’une de ces deux activités.*

**10. Quel était le montant hors taxes, en euros, du chiffre d’affaires de votre entreprise lors du dernier exercice comptable clos en 2021, toutes activités confondues ?**

Click or tap here to enter text.

**11. Quel est le pourcentage de votre activité représenté par les activités suivantes**? (*merci de saisir un nombre entier entre 0 et 100 ; le pourcentage doit être calculé en proportion du chiffre d’affaires mentionné à la question 10).*

|  |  |
| --- | --- |
| Courtage d’assurance | Click or tap here to enter text.% |
| Agent général d’assurance | Click or tap here to enter text.% |
| Mandataire d’assureur | Click or tap here to enter text.% |
| Mandataire d’intermédiaire d’assurance | Click or tap here to enter text.% |
| Courtage en opérations de banque et en services de paiement | Click or tap here to enter text.% |
| Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (hors courtage en opérations de banque et en services de paiement) | Click or tap here to enter text.% |
| Conseiller en investissement financier | Click or tap here to enter text.% |
| Autres activités | Click or tap here to enter text.% |

**12. Quel est le montant total des primes collectées en 2021 au titre de votre activité de courtage d’assurance (en euros) ?**

Click or tap here to enter text.

12. 1 Dont montant ayant transité par les comptes de votre entreprise au titre de votre activité de courtier d’assurance en 2021 *(indiquer 0 en l’absence de tels fonds)* :

Click or tap here to enter text.

**13. Quel est le nombre de clients pour lesquels vous avez participé à la mise en relation avec un assureur établi à l’étranger ?**

Click or tap here to enter text.

#

# [SECTION 3 : Courtiers d’assurances]

*Les questions 14 à 16-1 ne s’appliquent que pour les courtiers d’assurance n’exerçant pas à titre accessoire au sens de la question 5.*

**14. Sur quels produits votre entreprise intervient-elle en tant que courtier d’assurance :**

1. Assurance-vie (en ce compris contrats de capitalisation) et/ou retraite ?

☐oui ☐non

1. Autres produits d’assurance ?

☐oui ☐non

14.1 **(si réponse oui à la question 14 a):** **Pour l’activité vie/retraite connaissez-vous le patrimoine de vos clients ?**

☐oui ☐non

14.2 Précisez le pourcentage des clients dont le patrimoine total est (le répondant peut fournir pour chacune des catégories un nombre entier entre 1 et 100 et 0 si ne sait pas):

- Inférieur ou égal à 100 000 EUR ? \_\_\_ %

* Supérieur à 100 000 EUR mais inférieur ou égal à 500°000 EUR ? \_\_\_ %
* Supérieur à 500 000 EUR ? \_\_\_ %

- Pourcentage de clients dont le patrimoine est inconnu \_\_\_ %

**15. Préciser le pourcentage de votre activité de courtage d’assurance en 2021 pour chacune des activités suivantes :** *(en pourcentage des commissions ou autres revenus perçus par votre entreprise ; fournir un nombre entier entre 0 et 100)*

|  |  |
| --- | --- |
| Assurance vie (y compris contrats de capitalisation) | Click or tap here to enter text. % |
| Retraite | Click or tap here to enter text. % |
| Santé / Prévoyance / Dépendance  | Click or tap here to enter text. % |
| Obsèques | Click or tap here to enter text. % |
| Emprunteur | Click or tap here to enter text. % |
| Automobile | Click or tap here to enter text. % |
| Transports | Click or tap here to enter text. % |
| MRH | Click or tap here to enter text. % |
| Assurance biens de valeur et objets précieux (hors MRH) | Click or tap here to enter text. % |
| MR Professionnelle | Click or tap here to enter text. % |
| Construction | Click or tap here to enter text. % |
| Affinitaires | Click or tap here to enter text. % |
| Autres assurances | Click or tap here to enter text. % |

**16. Quel est le nombre total de clients pour l’activité de courtage ?**

Click or tap here to enter text.

16.1 **Quelle est la répartition de votre clientèle en pourcentage ?**

|  |  |
| --- | --- |
| Personnes physiques | Click or tap here to enter text.% |
|  *Dont clients non-résidents* | Click or tap here to enter text.% |
|  *Dont Personnes Politiquement*  *Exposées (PPE)* | Click or tap here to enter text.% |
| Personnes morales | Click or tap here to enter text.% |

#  [SECTION 4 : Courtiers en opérations de banque et services de paiement]

**17. Votre entreprise exerce-t-elle une activité de courtage en opérations de banque et en services de paiement ?** *[si non passage à la question 20]*

☐oui ☐non

**18. Préciser le pourcentage de votre activité de courtage en opérations de banque et en services de paiement en 2021 pour chacune des activités suivantes** *(en pourcentage des commissions ou autres revenus perçus par votre entreprise ; fournir un nombre entier entre 0 et 100)*

|  |  |
| --- | --- |
| Crédits immobiliers | Click or tap here to enter text. % |
| Crédits à la consommation | Click or tap here to enter text. % |
| Regroupements de crédits | Click or tap here to enter text. % |
| Services de paiement | Click or tap here to enter text. % |
| Prêts viager hypothécaires (hors crédits immobiliers) | Click or tap here to enter text. % |
| Autres activités d’intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement | Click or tap here to enter text. % |

**19. Merci de préciser, pour l’année 2021 :**

|  |  |
| --- | --- |
| Montant, en euros, des fonds de la clientèle ayant transité par les comptes de votre entreprise au titre de votre activité de courtier en opérations de banque et en services de paiement (hors paiement des commissions et frais qui vous sont dus ; indiquer 0 en l’absence de tels fonds) | Click or tap here to enter text. |
| Nombre de clients concernés pour lesquels vous avez participé à la mise en relation avec un prestataire de services bancaires ou de paiement établi à l’étranger | Click or tap here to enter text. |
| Nombre de clients concernés qui ne résidaient pas en France | Click or tap here to enter text. |
| Nombre de clients concernés qui sont des entreprises | Click or tap here to enter text. |
| Nombre total de clients concernés | Click or tap here to enter text. |

# [SECTION 5 : Lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme LCB-FT]

**20. Avez-vous désigné un déclarant TRACFIN**

☐oui ☐non

 Si oui, préciser :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Civilité** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Téléphone** | **Courriel** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**21. Avez-vous désigné un correspondant TRACFIN**

☐oui ☐non

Si oui, préciser :

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Civilité** | **Nom** | **Prénom** | **Fonction** | **Date de désignation** | **Téléphone** | **Courriel** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**22. Est-il enregistré sous Ermes ?**

☐oui ☐non

**L’application Ermes est accessible à l’adresse suivante :** [**Ermes - Accueil (finances.gouv.fr)**](https://tracfin.finances.gouv.fr/Pages/Login.aspx?ReturnUrl=%2f)

**Pour faciliter votre inscription et vos déclarations, vous pouvez consulter :** [**Pas-à-Pas\_ERMES\_2022.pdf (economie.gouv.fr)**](https://www.economie.gouv.fr/files/files/directions_services/tracfin/Pas-%C3%A0-Pas_ERMES_2022.pdf?v=1645190618)

**23. Le personnel de votre entreprise a-t-il reçu une formation sur la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ?**

☐oui ☐non

**24. Si oui, quelle est la part des effectifs ayant reçu une formation sur le total de vos effectifs (en %):**

24.1En 2020 :

24.2En 2021 :

**25. S’agissant de votre clientèle ne relevant pas de la vigilance simplifiée, indiquer le pourcentage de clients pour lesquels vous connaissez :**

|  |  |
| --- | --- |
| Pour les personnes morales, l’actionnariat / la répartition du capital ? |  |
| Pour les personnes physiques, la profession ? |  |
| Pour les personnes physiques, le montant global du patrimoine ??  |  |
| Pour les personnes physiques, les revenus annuels ? |  |

**26. Dans le cadre de votre activité, procédez-vous à des entrées en relation à distance ?**

☐oui ☐non

**27. Quel est le pourcentage de clients classés à risque élevé ?**

|  |
| --- |
|  |

**28. Précisez le nombre de déclarations de soupçon effectuées par votre entité :**

28.1 En 2020 :

28.2 En 2021 :

**29. Êtes-vous inscrits au flash info de la Direction Générale du Trésor informant de la mise à jour des listes des personnes faisant l’objet de mesures de gel :** [**https://gels-avoirs.dgtresor.gouv.fr**](https://gels-avoirs.dgtresor.gouv.fr)**/ ?**

☐oui ☐non

**30. Avez-vous recours à un outil automatisé de détection des clients faisant l’objet de mesures de gel des avoirs ?**

☐oui ☐non

**31. Au cours de l’exercice 2021, avez-vous traité des alertes relatives à des clients potentiellement visés par une mesure de gel des avoirs ?**

☐oui ☐non

31.1 **Si oui, combien ?**

|  |
| --- |
|  |

**32. Votre entreprise recourt-elle aux mandataires suivants** :

1. Mandataire d’intermédiaire d’assurance ?

☐oui ☐non Si oui combien de mandataires utilisez-vous ? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Mandataire d’intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement ?

☐oui ☐non Si oui combien de mandataires utilisez-vous ? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

c) *[si réponse oui à la question a ou la question b]* Votre entreprise contrôle-t-elle le respect par ces mandataires des obligations de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme ?

☐oui ☐non

# [SECTION 6 : Divers]

**33.** Merci de fournir ici tout commentaire sur le questionnaire ou toute autre précision que vous jugeriez utile (maximum 5 000 caractères)

Click or tap here to enter text.