Annexe I c



**Questionnaire pratiques commerciales**

**et protection de la clientèle**

**« Épargne »**

I- DONNEES D’IDENTIFICATION

II- DONNEES D’ACTIVITE

III- DISPOSITIF DE COMMERCIALISATION

IV- PRATIQUES COMMERCIALES ET MOYENS DEDIES

V- VEILLE SUR LA PROTECTION DE LA CLIENTELE

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | **I- DONNEES D’IDENTIFICATION** | | | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Année |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | CIB |  |  |  |
|  | Dénomination sociale de l’établissement |  |  | |
|  |  |  |  |  |
|  | FORME JURIDIQUE |  |  | |
|  | CATEGORIE |  |  | |
|  | SOUS-CATEGORIE |  |  | |
|  | GROUPE D’APPARTENANCE |  |  | |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | Date de validation du questionnaire par un dirigeant effectif ou la personne qu’il a habilitée à cet effet |  |  |  |
| Nom du dirigeant effectif ayant validé le questionnaire ou nom et fonction de la personne qu’il a habilitée à cet effet |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | **Coordonnées de l’interlocuteur au sein de votre organisme en charge de l’envoi du questionnaire à l’ACPR** | | | |
|  | *Nom* |  |  | |
|  | *Prénom* |  |  | |
|  | *Fonction* |  |  | |
|  | *Téléphone* |  |  | |
|  | *Adresse mail* |  |  | |
|  | *Confirmation adresse mail* |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *Adresse courrier* |  |  | |
|  | *Code Postal* |  |  | |
|  | *Ville* |  |  | |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **II- DONNEES D’ACTIVITE** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | | |  |  | | |  | |  | |  |  | | | |
| **1- PARTICULIERS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Types d’activités réalisées / produits proposés | | | |  | Activité(s) et produit(s) réalisé(s) ou proposé(s) au 31/12 de l’année sous revue | | |  | Stock au 31/12 de l’année sous revue | | | | | | |  | Commentaires | |
|  | Oui / Non | | |  | En nombre | | En nombre de clients | | En encours (unité = euro) | | |  |
|  |  | | |  |  | | |  |  | |  | |  | | |  |  | |
| **Épargne – Comptes et livrets** | | | |  | Cf. QPC socle | | |  | Cf. QPC socle | | Cf. QPC socle | | Cf. QPC socle | | |  |  | |
| Livrets ordinaires | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| Livret A | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| Livrets bleus | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| Livrets jeunes | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| LEP | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| LDDS | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| CEL | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| PEL | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| PEP | | | |  | Cf. QPC socle | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |
| Comptes à terme | | | |  |  | | |  |  | |  | | Cf. états réglementaires | | |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| TAUX | Comptes à taux fixe | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |  |
| Comptes à taux progressif | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |
| Comptes à taux révisable | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |
| DUREE DU CONTRAT | Comptes de durée ≤ 6 mois | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |
| Comptes à durée > 6 mois | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |
| Autres comptes d’épargne | | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  | *Préciser la nature et les caractéristiques des contrats concernés* |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Comptes d’instruments financiers et de parts sociales** | | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |  |
| COMPTE SUPPORT | Comptes titres ordinaires | |  |  | | |  | | Cf. QPC socle | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
| Plans d’épargne actions | |  |  | | |  | | Cf. QPC socle | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
| Comptes parts sociales | |  |  | | |  | | Cf. QPC socle | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
| PRODUITS | Instruments financiers (hors OPC) émis par une entité du groupe et commercialisés par l’établissement | |  |  | | |  | |  | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
| Parts ou actions d’OPC gérés par une entité du groupe et commercialisés par l’établissement | |  |  | | |  | |  | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
| Parts sociales | |  |  | | |  | |  | | Cf. QPC socle | | | Cf. QPC socle |  |
|  |  | |  |  | | |  | |  | |  | | |  |  |  |
|  | |  | | |  |  | |  |  |  | |  |  | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2- Entrepreneurs individuels** | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  |
| Types d’activités réalisées / produits proposés | |  | Activité(s) et produit(s) réalisé(s) ou proposé(s) au 31/12 de l’année sous revue |  | Stock à la fin de l’année sous revue | | |  | | Commentaires | |
|  | Oui / Non |  | En nombre | En nombre de clients | En encours (unité = euro) |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Épargne – Comptes et livrets** | |  |  |  |  |  |  |  | |  | |
| Livrets ordinaires | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |
| Livret A | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| Livrets bleus | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| Livrets jeunes | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| LEP | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| LDDS | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| CEL | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| PEL | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| PEP | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| Comptes à terme | |  |  |  |  |  | Cf. états réglementaires |  | |  | |
| Autres comptes d’épargne | |  |  |  |  |  |  |  | | *Préciser la nature et les caractéristiques des contrats concernés* | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |  |
| **Comptes d’instruments financiers et de parts sociales** | | |  |  |  |  | |  |  |  |  | |
| COMPTE SUPPORT | | Comptes titres ordinaires |  |  |  |  | |  |  |  |
| Comptes parts sociales |  |  |  |  | |  |  |  |
| PRODUITS | | Instruments financiers (hors OPC) émis par une entité du groupe et commercialisés par l’établissement |  |  |  |  | |  |  |  |
| Parts ou actions d’OPC gérés par une entité du groupe et commercialisés par l’établissement |  |  |  |  | |  |  |  |
| Parts sociales |  |  |  |  | |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Revenus / grande famille de produits | | Revenus bruts perçus (frais, intérêts, commissions) au cours de l’année sous revue  (unité = euro) | | Commentaires |
|  |  |  |
| **Épargne – Comptes et livrets** | |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III- DISPOSITIF DE COMMERCIALISATION** | | | | | | | | | | | | |
| **Produits commercialisés / canal de distribution   Répartition des ventes de l’année sous-revue en nombre** | Salariés de l’établissement | | | | | | IOBSP | | | Mandataire d’intermédiaire d’assurance | Autre(s) établissement (s) agréés | Commentaires |
| Total | En agence | Par démarchage physique | Souscriptions en ligne | Par téléphone | Autres | Total | Dont mandataires (exclusifs, non exclusifs, mandataires de mandataire) | Dont courtiers |
| **Particuliers** | | | | | | | | | | | | |
| Épargne – Comptes et livrets |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Comptes d’instruments financiers et de parts sociales |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **IV- Pratiques commerciales et moyens dédiés** |

**IV.1 Budget publicitaire**

Montant total du budget publicitaire de l’année sous revue (publicités institutionnelles y compris) : …

**IV.2 Budget publicitaire par produit**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Budget publicitaire** | | | | | | |
|  | **Support de communication privilégié pour ce produit** | | | | | **Montant du budget publicitaire consacré (en euros)** |  |
| Presse et affichage | TV, radio et cinéma | Mailings, e-mailings et SMS | Bannières Internet | Autres |
| **Comptes d’épargne** |  |  |  |  |  |  |
| **Livrets bancaires** |  |  |  |  |  |  |
| **Comptes à terme** |  |  |  |  |  |  |
| **Comptes d’instruments financiers et parts sociales** |  |  |  |  |  |  |

**IV.3**

1. **Nouveaux produits et modes de commercialisation**

(Renseigner le tableau suivant)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nouveaux produits / modifications substantielles de produits existants** | | | | | | | | | | |
| **Produits proposés / répartition par réseaux** | **Pilotage du produit** | | | | | **Canaux / modes de distribution prévus** | | | | **Description succincte** |  |
| Création de produit  O/N | Modification substantielle  O/N | Clientèle cible | % clientèle cible/ clientèle totale | Revenus attendus | Salarié | VAD | Intermédiaire hors EC | EC |
| **Comptes d’épargne** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Livrets bancaires** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Comptes à terme** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Comptes d’instruments financiers et parts sociales** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **V – VEILLE SUR LA PROTECTION DE LA CLIENTELE** |

**V.1 Identification de dysfonctionnements en matière de protection de la clientèle**

Le traitement des réclamations ou les contrôles menés ont-t-il permis de constater des dysfonctionnements au cours de l’exercice sous revue en matière de commercialisation et de protection de la clientèle au sein de l’entité ?

a) Oui

b) Non

**V.2 Description des audits réalisés au cours de l’année sous revue relatifs à la commercialisation ou la protection de la clientèle au sein de l’entité :** …

**V.3 Nature et description des dysfonctionnements identifiés**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Produit** | **Moyen de détection : réclamation/contrôle** | **Nature des dysfonctionnements constatés** | **Produit / Système de gestion / Pratique concerné(s)** | **Actions correctrices engagées** | **Commentaires** |
| **Comptes d’épargne** |  |  |  |  |  |
| **Livrets bancaires** |  |  |  |  |  |
| **Comptes à terme** |  |  |  |  |  |
| **Comptes d’instruments financiers et parts sociales** |  |  |  |  |  |

Commentaires généraux sur le questionnaire Épargne

*(champ libre)*