Rapport annuel des associations professionnelles

**Notice :**

Sauf mention contraire, les descriptions attendues doivent être relatives à l’année N. L’année N s’entend dans l’ensemble du rapport comme l'année civile qui précède l’année de remise du rapport.

# PARTIE 1 : Informations relatives à l’association

**Fiche d’identité**

Dénomination exacte de l’association :

Numéro SIREN :

Adresse du siège de l’association :

Contact de l’association :

* Adresse(s) électronique(s):
* Téléphone :

**Nombre d’adhérents / niveau de représentativité :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | N-1 | N | PrévisionnelN+1 |
| Nombre d’intermédiaires en assurance (COA et MCOA) adhérents de l’association |  |  |  |
| Nombre d’intermédiaires en opérations de banque et service de paiement (COBSP et MCOBSP) adhérents de l’association |  |  |  |
| Nombre total d’adhérents de l’association  |  |  |  |

Explication des écarts significatifs entre le prévisionnel et le nombre d’adhérents de l’association.

Préciser le nombre de refus d’adhésion ou de renouvellement et les motifs de ces décisions.

**Moyens matériels et humains**

**Moyens humains :**

Nom et prénom du responsable des missions de vérifications (préciser le cas échéant si un changement est intervenu au cours de l’exercice ou est prévu en N+1) :

ETP de l’association :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | N-1 | N | Prévisionnel N+1 |
| Nombre ETP totaux dont :  |  |  |  |
| * Nombre ETP dédiés à l’activité IA
 |  |  |  |
| * Nombre ETP dédiés à l’activité IOBSP
 |  |  |  |

Préciser le cas échéant les missions externalisées et les prestataires choisis.

Explication des éventuels écarts significatifs entre les moyens prévisionnels et les moyens de l’année N.

**Moyens matériels :**

* Budget :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **(K€)** | **N-1** | **N** | **Prévisionnel N+1** |
| **Recettes globales** |  |  |  |
| *Dont recettes au titre de l’activité IA* |  |  |  |
| *Dont recettes au titre de l’activité IOBSP* |  |  |  |
| **Dépenses globales**  |  |  |  |
| *Dont Dépenses au titre de l’activité IA* |  |  |  |
| *Dont dépenses au titre de l’activité IOBSP* |  |  |  |
| **Résultat global** |  |  |  |
| *Dont résultat au titre de l’activité IA* |  |  |  |
| *Dont résultat au titre de l’activité IOBSP* |  |  |  |

Transmettre une copie du bilan et du compte de résultat du dernier exercice comptable de l'association.

Préciser les modalités de fixation des cotisations et le cas échéant les évolutions significatives de celles-ci.

Préciser les modalités de ventilation des dépenses et des recettes entre celles issues de l’activité IA et celles issues de l’activité d’IOBSP.

Préciser le cas échéant, les évolutions significatives apportées aux moyens techniques et informatiques par type d’activités de l’association.

**Gouvernance**

**Organes de gouvernance :**

**Assemblée générale :**

Date des assemblées générales au cours de l’exercice :

**Conseil d’administration :**

Date des conseils d’administration au cours de l’exercice :

Préciser les nom, prénom et profession, des membres du conseil d’administration et des représentants légaux avec indication de leur fonction (président, trésorier, vice-président, membre du conseil d’administration, etc.).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom et prénom | Profession | Fonction |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

En cas de changement intervenu au cours de l’exercice, préciser les personnes concernées et les raisons de la cessation du mandat (démission / exclusion …).

Préciser si la gouvernance est identique au titre des deux activités (IA et IOBSP).

Dans la négative, préciser le dispositif de gouvernance propre à chaque activité.

Description des modifications effectuées et des projets de modification des statuts et règles de fonctionnement.

Directeur général (ou autre personne ayant un rôle similaire, dans ce cas, préciser son titre) et indiquer les éventuels changements intervenus au cours de l’exercice.

**Commission disciplinaire :**

Résumer les principales caractéristiques de la procédure relative aux mesures disciplinaires et au respect des droits de la défense.

Description des modifications effectuées et des projets de modification de la procédure.

Préciser les nom, prénom et profession des membres de la commission disciplinaire prévue aux articles R. 513-20 du code des assurances (CdA) et R. 519-51 du code monétaire et financier (CMF), ainsi que leur qualité (personnalité qualifiée ou représentant d’un organe de gouvernance).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nom et prénom | Profession | Fonction |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

En cas de changement intervenu au cours de l’exercice, préciser les personnes concernées et les raisons de la cessation du mandat (démission / exclusion …).

**Procédure de prévention des conflits d’intérêt :**

Résumer les principales caractéristiques des procédures écrites de prévention et gestion des conflits d’intérêts et des mesures de remédiations adoptées (R. 513-19 CdA et R. 519-50 CMF).

Résumer les principales caractéristiques de la procédure de classification et gestion des informations dont celles couvertes par le secret professionnel (R. 513-15 CdA et R. 519-46 CMF).

Description des modifications effectuée et des projets de modification des procédures sus visées.

**Faits marquants de l’exercice et perspectives**

Description, le cas échéant, des changements et des projets significatifs lancés ou menés au cours de l’exercice.

Description des évènements importants intervenus depuis la clôture de l’exercice et des perspectives d’avenir.

# PARTIE 2 : missions de l’association

**Missions de vérification**

**Description des procédures :**

* **Vérification de la responsabilité civile professionnelle**

Résumer les principales caractéristiques de la procédure de vérification de la responsabilité civile professionnelle (RCP) rappelant les modalités :

* de collecte à l’adhésion et à chaque renouvellement des membres des éléments déclaratifs relatifs à la RCP de chaque membre comprenant la description de la nature de ses activités , du contrat de RCP le cas échéant (le champ d’application, le montant des garanties et les franchises) ou à la dispense de RCP (existence du mandat, identité du mandant et objet du mandat…) ;
* de vérification de la complétude et de la cohérence des informations transmises et de traitement des anomalies (informations non fournies, incomplètes, incohérentes…).
* **Vérification de la garantie financière**

Résumer les principales caractéristiques de la procédure de vérification de la garantie financière rappelant les modalités :

* de collecte à l’adhésion et à chaque renouvellement des membres des éléments déclaratifs au montant des fonds encaissés (destinés à être versés soit à un organisme d’assurance, soit à des assurés ou ayant recours à mandataire chargé de transmettre ces fonds) et des fonds de roulement dont ils disposent ainsi que, pour ceux encaissant des fonds, au montant de la garantie financière et aux mandats d’encaissement des primes ou des cotisations et de règlement des sinistres (pour les adhérents concernés par la garantie financière) ;
* de vérification de la complétude et de la cohérence des informations transmises et de traitement des anomalies (informations non fournies, incomplètes, incohérentes…).
* **Vérification de la condition de capacité professionnelle**

Résumer les principales caractéristiques de la procédure de la capacité professionnelle rappelant les modalités :

* + de collecte à l’adhésion et à chaque renouvellement des membres de la liste actualisée et nominative des personnels des adhérents qui exercent directement l'activité de distribution ainsi que celle de ceux qui dirigent ou encadrent les personnes physiques précitées, précisant le poste occupé, le niveau de capacité requis pour le poste et les conditions d’obtention de ce niveau de capacité et l’attestation de l’employeur ;
* de vérification de la complétude et de la cohérence des informations transmises et de traitement des anomalies (informations non fournies, incomplètes, incohérentes…).
* **Vérification de l’obligation de formation et de développement professionnels continus**

Résumer les principales caractéristiques de la procédure de vérification de l’obligation de formation et de développement professionnels continus rappelant les modalités :

* + De collecte à l’adhésion et à chaque renouvellement des membres de la liste nominative des personnels des adhérents qui exercent l'activité de distribution et le poste occupé et de l’attestation de l’employeur certifiant que le personnel a satisfait aux obligations de formation continue ;
* De vérification de la complétude et de la cohérence des informations transmises et de traitement des anomalies (informations non fournies, incomplètes, incohérentes…).

**Plan d’action annuel de vérification :**

Rappel de la méthodologie d’élaboration du plan d’action annuel permettant la vérification de l’ensemble des membres sur 5 ans.

**Vérifications effectuées :**

Programme des missions.

Nombre de vérifications issues du plan d’action quinquennal :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Vérification de la responsabilité civile professionnelle | Vérification de la garantie financière | Vérification de la condition de capacité professionnelle | Vérification de l’obligation de formation et de développement professionnels continus |
| Nombre de missions prévues initialement |  |  |  |  |
| Nombre de missions effectuées |  |  |  |  |
| Nombre d’adhérents ayant fait l’objet d’une mesure de mise en conformité |  |  |  |  |

Description des principales insuffisances relevées par type de vérifications effectuées.

Description des mesures de mises en conformité engagées pour remédier aux insuffisances relevées par type de vérification.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Vérification de la responsabilité civile professionnelle | Vérification de la garantie financière | Vérification de la condition de capacité professionnelle | Vérification de l’obligation de formation et de développement professionnels continus |
| Descriptions des mesures de mises en conformité et nombres de demandes par type de mesure |  |  |  |  |
| Nombre d’adhérents mis en conformité[[1]](#footnote-1) |  |  |  |  |

Modalités de suivi des recommandations (outils, personnes en charge…).

Description synthétique du résultat de ce suivi et principales difficultés rencontrées dans le cadre de la mise en conformité des adhérents.

**Évolution des procédures :**

Description des modifications effectuées et des projets de modification des procédures.

**Sanctions**

Rappel du nombre, des motifs et de la typologie des sanctions de l’année N-1 (dont radiations).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Type de sanctions | Motif A et nombre de sanctions  | Motif B et nombre de sanctions | Motif C et nombre de sanctions | Motif D et nombre de sanctions | … |
| A |  |  |  |  |  |
| B |  |  |  |  |  |
| C |  |  |  |  |  |
| D |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |

Nombre, motifs et typologie des sanctions de l’année N (dont radiations).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Type de sanctions | Motif A et nombre de sanctions  | Motif B et nombre de sanctions | Motif C et nombre de sanctions | Motif D et nombre de sanctions | … |
| A |  |  |  |  |  |
| B |  |  |  |  |  |
| C |  |  |  |  |  |
| D |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |

**Médiateur**

Médiateur de la consommation proposé par l’association à ses membres.

Résumer les principales caractéristiques de la procédure permettant de s’assurer que les membres de l’association satisfont à l’obligation de proposer un médiateur.

Nombre et pourcentage d’adhérents ayant choisi le médiateur proposé par l’association (exercice N-1 et exercice N).

**Autres activités**

Description synthétique des autres activités d’accompagnement des membres de l’association effectuées en applications des articles R. 513-12 à R. 513-14 du code des assurances et des articles R. 519-43 à R. 519-45 du code monétaire et financier.

Le cas échéant résumer les évolutions significatives au cours de l’exercice.

# PARTIE 3 : données descriptives sur les adhérents

**Statuts des membres (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Statut | Nombre d’adhérents | % de la population totale  |
| Courtier d’assurance ou de réassurance (COA) |  |  |
| Mandataire de courtier d’assurance ou de réassurance (MCOA) |  |  |
| Courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP) |  |  |
| Mandataire de courtier en opérations de banque et en services de paiement (MCOBSP) |  |  |

**Cumul d’activité (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Activité(s) | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| IA |  |  |
| IOBSP |  |  |
| IA + IOBSP |  |  |
| IA + IOBSP + CIF |  |  |
| IA + CIF |  |  |
| IOBSP + CIF |  |  |

**Modalités d’exploitation (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Personne morale |  |  |
| Exploitant individuel |  |  |

**Répartition de la population[[2]](#footnote-2) en fonction des effectifs dédiés à l’activité de distribution (en équivalent temps plein) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| 1 - 10 |  |  |
| 11 - 20 |  |  |
| 21 - 50 |  |  |
| 51-100 |  |  |
| > 100 |  |  |

**Chiffre d’affaires des adhérents (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Chiffre d’affaire en K€ | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| 0 - 50 |  |  |
| 51 - 150  |  |  |
| 151 - 300 |  |  |
| 301 - 500 |  |  |
| 501 - 1 000 000 |  |  |
| >1 000 000 |  |  |

**Type de clientèle majoritaire (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Particuliers et TNS |  |  |
| entreprises |  |  |

La distribution en assurance

**Modalité de distribution (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| adhérents pratiquant l’intermédiation en direct ou via des mandataires |  |  |
| Autres (grossistes, …) |  |  |

**Types de distribution majoritaire :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale de l’association |
| Face à face (au moins un rdv physique avec le prospect) |  |  |
| Vente à distance |  |  |
| En vente en ligne (parcours digital mis à la disposition de la clientèle) |  |  |

**Démarchage téléphonique (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Adhérents pratiquant le démarchage téléphonique (appels non sollicités) |  |  |

**Produits distribués :**

**Produits représentant la part la plus importante du chiffre d’affaires (en assurance) des adhérents :**

Chaque adhérent doit être classé dans une seule catégorie.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale de l’association |
| Assurance vie (dont contrats de capitalisation) / Retraite |  |  |
| Santé / prévoyance / dépendance |  |  |
| Obsèques  |  |  |
| Emprunteur |  |  |
| Automobile  |  |  |
| MRH  |  |  |
| Construction |  |  |
| Affinitaires |  |  |
| Protection juridique |  |  |
| Assistance |  |  |
| Autres assurances (dont grands risques) |  |  |

**Produits distribués par les adhérents (représentant au minimum 10 % de leur chiffre d’affaires en assurance) :** En cas de contrats avec des garanties accessoires prendre en compte la garantie principale pour la classification.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale de l’association  |
| Assurance vie (dont contrats de capitalisation) / Retraite |  |  |
| Santé / prévoyance / dépendance |  |  |
| Obsèques  |  |  |
| Emprunteur |  |  |
| Automobile  |  |  |
| MRH  |  |  |
| Construction |  |  |
| Affinitaires |  |  |
| Protection juridique |  |  |
| Assistance |  |  |
| Autres assurances |  |  |

**Fournisseurs de produits (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre de partenariats actifs (ayant donné lieu à la souscription d’au moins un produit au cours de l’année N) avec des fournisseurs | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| 1 - 3 |  |  |
| 4 - 10 |  |  |
| 11 - 15 |  |  |
| + de 15 |  |  |

La distribution de produits bancaires (opérations de banque et services de paiement)

**Modalité de distribution (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Adhérents pratiquant l’intermédiation en direct ou via des mandataires |  |  |
| Autres |  |  |

**Types de distribution majoritaire (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Face à face (au moins un rdv physique avec le prospect) |  |  |
| Vente à distance  |  |  |
| En vente en ligne (parcours digital mis à la disposition de la clientèle) |  |  |

**Démarchage téléphonique (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Adhérents pratiquant le démarchage téléphonique (appels non sollicités) |  |  |

**Produits distribués :**

**Produits représentant la part la plus importante du chiffre d’affaires (de l’activité d’IOBSP) des adhérents (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Crédit immobilier |  |  |
| Crédit à la consommation  |  |  |
| Regroupement de crédit |  |  |
| Service de paiement |  |  |
| Prêts viagers hypothécaires |  |  |
| Autres |  |  |

**Produits représentant au minimum 10% du chiffre d’affaires (de l’activité d’IOBSP) des adhérents (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| Crédit immobilier |  |  |
| Crédit à la consommation  |  |  |
| Regroupement de crédit |  |  |
| Service de paiement |  |  |
| Prêts viagers hypothécaires |  |  |
| Autres |  |  |

**Fournisseurs de produits (en nombre et en pourcentage de la population totale de l’association) :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombre de partenariats actifs (ayant donné lieu à la souscription d’au moins un produit au cours de l’année N) avec des fournisseurs | Nombre d’adhérents | % de la population totale |
| 1 - 3 |  |  |
| 4 - 10 |  |  |
| 11 - 15 |  |  |
| + de 15 |  |  |

1. À la date de rédaction de ce rapport [↑](#footnote-ref-1)
2. En nombre et en pourcentage de la population totale de l’association. [↑](#footnote-ref-2)