

QUESTIONNAIRE DISTRIBUTEUR

Questionnaire standardisé à l'attention des Distributeurs d'OPC

Dans le cadre de la nécessité pour les SGP de récolter des informations sur leurs distributeurs, l'AFG a élaboré un questionnaire simple et standardisé à adresser aux distributeurs. Cette initiative de place a plusieurs objectifs.

1. Un bon ciblage d'information

Le fait qu'aujourd'hui différents formats de questionnaire soient adressés aux distributeurs fait courir un double risque aux SGP :

- Le risque que ces questionnaires soient retournés aux SGP avec un taux élevé de non-réponse ;
- Le risque que des informations non-essentiels soient récupérées par les SGP engendrant un surcoût de traitement pour elles.

2. Un questionnaire simple et « *international compliant* »

L'idée est de proposer un questionnaire simple, efficace et « *international compliant* » aux SGP :

- **Simple** : le questionnaire s'assure que les informations légalement requises par la réglementation sont fournies et que les procédures de conformité sont bien mises en place chez les distributeurs ;
- **Efficace** : le questionnaire est conçu pour être rempli le plus rapidement et aisément possible – le modèle de réponse est donc celui du OUI/NON et, le cas échéant SI OUI JUSTIFIEZ / SI NON JUSTIFIEZ ;
- « **International compliant** » : Le questionnaire ne doit pas poser de barrière à la commercialisation dans d'autres pays que la France, qu'ils soient européens ou non-européens. C'est pourquoi certains termes ont été adaptés ou précisés (*ex : sur le thème de la protection des données personnelles*). Par ailleurs, ce questionnaire prend en compte les réglementations émanant des textes MIF ainsi que de la circulaire CSSF-18-698.

3. Une vocation commerciale

Ce questionnaire distributeur n'a pas vocation à couvrir les aspects LAB-FT. Par conséquent, il peut au choix, être adressé au distributeur de manière séparée ou bien être intégré dans le questionnaire LAB-FT de la SGP.

Point d'attention : Ce questionnaire couvre les points relatifs aux textes MIF et à la circulaire CSSF-18-698. En revanche, il ne couvre pas les problématiques liées aux textes LAB-FT qui doivent-êtres appréhendées de manière distincte.

Le questionnaire est disponible [sous format Excel](#) sur le site de l'AFG

Q#	POINTS DE CONTROLE	QUESTIONS	OUI	NON	REPONSE / COMPLEMENT D'INFORMATION
ADMINISTRATION					
1	Informations générales & Contacts	Nom de l'entité juridique			
		Adresse complète			
		Personne juridiquement responsable			
		Personne en charge des opérations			
		Personne en charge de la conformité opérationnelle			
		Personne en charge de la commercialisation			
		Personne en charge des volets juridiques			
2	Structure	Appartenez-vous à un groupe ?			Si oui : Nom du groupe : <i>ou</i> Apportez des explications (dans la rubrique « Commentaires complémentaires »)*
		Pouvez-vous nous transmettre un organigramme du groupe ?			Si non : Apportez des explications*
		Votre structure a-t-elle fait l'objet de changements capitalistiques significatifs au cours des 3 dernières années ?			Si oui : Lesquels ? <i>ou</i> Apportez des explications*
LICENSES / AGREMENTS					
3	License / agrément	Etés-vous régulés par votre autorité compétente ?			
		Si oui :			
		Nom du régulateur			
		Date de l'obtention de la licence / agrément			
		De quelle licence / agrément disposez-vous ?			
La licence / agrément vous permet-elle de fournir les services d'investissement suivants :					

		Exécution d'ordres			
		Réception Transmissions d'Ordres pour le compte de tiers			
		Conseil en investissement			
		Gestion financière (gestion de portefeuille pour compte de tiers)			
4	License / agrément	<p>Si non : [Question principalement dédiée aux Third Party Marketer (TPM) ou équivalent] :</p> <p>Représentez-vous une ou plusieurs entité(s) régulée(s) ?</p> <p>Si oui :</p> <p>a) quel est le nom et l'adresse postale de cette/ces entité(s) ?</p> <p>b) de quelle licence/agrément dispose(nt)-t-elle(s) ?</p>			
ACTIVITE					
5	Définition de l'activité	<ul style="list-style-type: none"> - Exécution / RTO - Conseil en investissement - Gestion individuelle (ex : gestion sous mandat) - Gestion collective (ex : fonds de fonds) - Réseau affilié (entités d'un même groupe) - Réseau tiers (sous-distributeurs externes) - Master Distributeur - Plateforme B2B - Plateforme B2C - Services aux fonds (ex. agents de transfert, banque dépositaire) - Autre entité régulée (ex. agents liés, broker etc ...) - Autre entité non-réglée (ex. Third Party Marketer (TPM)) 			
GOUVERNANCE					
6	Contrôle de la Conformité	Disposez-vous d'une fonction interne de contrôle de conformité, avec un reporting périodique au Comité Exécutif ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>

7	Audit interne	Disposez-vous d'une fonction d'audit interne, avec un reporting périodique au Comité Exécutif ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
8	Contrôle des risques	Disposez-vous d'une fonction de contrôle des risques, avec un reporting périodique au Comité Exécutif ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
9	Conflits d'intérêts	Disposez-vous d'une procédure de gestion des conflits d'intérêt ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
10	Organigramme Gouvernance	Pouvez-vous nous communiquer votre organigramme de structure de gouvernance ?			<i>Si non : Apportez des explications sur votre structure de gouvernance*</i>
11	Systèmes informatiques	Disposez-vous de politiques internes relatives à la confidentialité des informations, à la gestion de la sécurité, à la classification des informations et de leurs traitements, à la sécurité des communications, dont Internet ainsi qu'une politique de rétention des échanges électroniques ?			<i>Si non : Apportez des explications sur la structure de vos systèmes informatiques*</i>
12	Plan de continuité d'activités	Disposez-vous d'un plan de continuité d'activité permettant la poursuite de vos activités en cas de problèmes majeurs ou d'incapacité à continuer vos opérations ?			<i>Si non : Apportez des explications* Si oui : Combien de temps faut-il pour pouvoir redémarrer vos activités ?</i>

AUTORISATION / PRODUITS

13	Pays de commercialisation	Dans quel(s) pays exercez-vous votre activité de commercialisation ?			Liste des pays:
14	Autorisation de commercialisation de l'entreprise	Êtes-vous, dans chaque pays, dûment autorisé à exercer l'activité de commercialisation ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
15	Type(s) de produits commercialisés				
	Offres ouvertes à tous types d'investisseurs	OPCVM			
		FIA de détails			
		Produits structurés (ex. EMTN)			
		Produits d'assurance			
		Autres			
	Offres réservées aux investisseurs professionnels	OPCVM			
FIA					
Autres					
16	Autorisation de commercialisation des produits	Disposez-vous d'une procédure vous assurant d'être en conformité avec la réglementation du pays de commercialisation ?			<i>Si non : Apportez des explications*</i>

COMMERCIALISATION

17	Type(s) d'investisseurs	Investisseurs non-professionnels			
		Investisseurs professionnels ou équivalent			

		Dans le cas d'un fonds ou d'une classe d'action réservé aux investisseurs qualifiés ou professionnels, disposez-vous de procédures pour que ce fonds ou cette classe d'action ne soit pas proposé à un investisseur de détail ?			Si non : Apportez des explications*
18	Gestion de la documentation des fonds	Disposez-vous d'une procédure afin de vous assurer de la tenue à jour des informations et de la documentation des fonds, notamment vis-à-vis des réglementations locales applicables aux publicités et à la promotion des fonds d'investissement ?			Si non : Apportez des explications*
19	Critères de sélection des produits	Disposez-vous d'un processus de sélection des produits que vous commercialisez ?			Si non : Apportez des explications*
		Disposez-vous d'une politique gestion des conflits d'intérêt liés aux produits commercialisés ?			Si non : Apportez des explications*
20	Adéquation marchés cibles	Disposez-vous d'une procédure initiale, d'une évaluation permanente et de processus opérationnels ad-hoc relatifs au ciblage des investisseurs sur la base des marchés cibles fournis ?			Si non : Apportez des explications*
		Les modalités d'échanges d'informations et l'intégration des flux de données, y compris les documents, que nous vous transmettons sont-ils intégrés et structurés dans vos systèmes ; notamment en ce qui concerne les informations relatives aux marchés-cibles ?			Si non : Apportez des explications*
21	Evaluation des connaissances et des compétences des équipes commerciales	Disposez-vous, dans chaque pays, d'une politique relative à l'évaluation périodique des équipes commerciales, notamment en termes de formation et d'évaluation des connaissances et des compétences ?			Si non : Apportez des explications*
22	Sous-distributeur(s)	Disposez-vous d'un contrat établi avec chaque sous-distributeur couvrant les obligations ad-hoc et incluant une évaluation initiale et des évaluations périodiques (<i>due diligence</i>) de chaque sous-distributeur ? Procédez-vous à une évaluation de chaque sous-distributeur ?			Si non : Apportez des explications*
POINT DE VENTE					
23	Procédure de souscription	Votre procédure de souscription prévoit-elle de s'assurer que l'investisseur reçoive l'ensemble de la documentation requise avant de souscrire			<i>Si non : Apportez des explications*</i> <i>Si oui : Précisez sur quel support cette documentation est disponible ?</i>

		<p>Votre procédure de souscription prévoit-elle de s'assurer du niveau de connaissance de l'investisseur, de l'origine de ses avoirs et de son statut fiscal (KYC, AML, FATCA etc....)</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
		<p>Assurez-vous un suivi des transactions effectuées et ventilées par fonds ?</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
24	Protection des données personnelles	<p>Disposez-vous, dans chaque pays, d'une politique de protection des données individuelles et de procédures ad-hoc en conformité avec les réglementations locales (exemple RGPD pour les Etats membres de l'UE/EEA) ?</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
25	Contrôles périodiques	<p>Disposez-vous, dans chaque pays de procédures de contrôles en matière de communication des informations aux investisseurs ?</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
		<p>Disposez-vous, dans chaque pays de procédures de contrôles en matière d'évaluation périodique de l'adéquation des produits par rapport aux profils des investisseurs ?</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
26	Surveillance des comportements abusifs	<p>Disposez-vous de procédures de contrôles relatives à la surveillance du comportement abusif des investisseurs, notamment <i>market timing</i> et de <i>late trading</i>.</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
REMUNERATION					
27	Traitement des rémunérations	<p>Disposez-vous d'une politique relative au traitement des rémunérations et/ou avantages reçus au titre de la distribution en conformité avec les réglementations locales applicables ? (Par exemple Directive MIF dans l'UE/EEA)</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
RECLAMATIONS					
28	Procédure de traitement des réclamations	<p>Disposez-vous d'une procédure de traitement des réclamations permettant de nous remonter les réclamations relatives à nos fonds ?</p>			<i>Si non : Apportez des explications*</i>
		<p>Avez-vous, au cours des 12 derniers mois, reçu des réclamations sur l'ensemble de vos activités en relation avec la commercialisation des fonds d'investissement ?</p>			<i>Si oui : Apportez des explications sur la nature des réclamations et du traitement qui a été réservé*</i>

* **Les explications doivent être rapportées dans la rubrique « commentaires complémentaires » précédées du numéro de question.**

Commentaires complémentaires :

Signature autorisée

Signature autorisée

Date

Date