



Note sur les différences entre millésimes 2021 et 2022 des questionnaires communs

SOMMAIRE

I. PREAMBULE	1
II. LES MODIFICATIONS EN SYNTHESE	2
1. QUESTIONNAIRE « SOCLE REGLEMENTAIRE »	2
2. QUESTIONNAIRE « SYSTEME D'INFORMATION »	4
3. QUESTIONNAIRE « DELEGATION D'ENCAISSEMENT / DECAISSEMENT »	4
4. QUESTIONNAIRE « SANCTIONS INTERNATIONALES »	4
III. DETAILS DES MODIFICATIONS	5
5. LE QUESTIONNAIRE « SOCLE REGLEMENTAIRE »	5
6. LE QUESTIONNAIRE « SYSTEME D'INFORMATION »	8
7. LE QUESTIONNAIRE « DELEGATION D'ENCAISSEMENT / DECAISSEMENT »	8
8. LE QUESTIONNAIRE « SANCTIONS INTERNATIONALES »	9

I. Préambule

Des modifications, mise en exergue dans cette note, ont été apportées aux questionnaires Socle réglementaire, Système d'Information, Délégation d'encaissement/décaissement et Sanctions internationales, pour la campagne 2022.

A noter : Ces modifications ont été apportées sur les questionnaires non-publiés ce qui signifie que les questionnaires publiés lors des campagnes précédentes restent inchangés.

IMPORTANT :

Les pièces justificatives déposées sur la plateforme sont transmises à l'ensemble des assureurs en relation avec l'intermédiaire. A cet effet, **l'intermédiaire ne doit pas déposer de pièces justificatives contenant des données personnelles de ses clients ou tout document venant d'un « assureur ».**

II. Les modifications en synthèse

1. Questionnaire « Socle réglementaire »

Thème	Référence	Question	Type de modification	Suppression de la réponse ?	Suppression de la pièce jointe ?
Connaissance générale de l'intermédiaire	EDISo_0102	Dernier CA brut connu (commissions + honoraires).	Suppression de la réponse précédemment saisie.	Oui	-
	EDISo_0158	Si votre entreprise est composée de plus 50 salariés, Disposez-vous d'un accord relatif à l'égalité professionnelle ou à défaut d'accord, une démarche destinée à assurer l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes ?	Nouvelle question.	-	-
Responsabilité Civile Professionnelle	EDISo_0103	Disposez-vous d'une garantie RC Professionnelle qui couvre les activités de gestion déléguées ?	Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
Garantie financière (ou caution bancaire)	EDISo_0104	Avez-vous souscrit une garantie financière ?	Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
Lutte Contre le Blanchiment des capitaux/Financement du Terrorisme (LCB/FT)	EDISo_0106	Indiquer les coordonnées (civilité, nom, prénom) du déclarant-correspondant TRACFIN de votre entité.	Modification de la question.	Non	-
	EDISo_0107	Disposez-vous d'une politique/procédure diffusée à l'ensemble du personnel pour rappeler les obligations légales et mesures de vigilance en matière de LCB/FT ?	Modification de la bulle d'aide.	Non	Non
	EDISo_0152	Votre dispositif permet-il de détecter en amont de la souscription et tout au long de la vie du contrat les personnes politiquement exposées (PPE) ?	Modification de la bulle d'aide et ajout d'une URL.	Non	-
	EDISo_0153	Votre dispositif permet-il d'identifier en amont de la souscription les bénéficiaires effectifs des personnes morales ?	Nouvelle question.	-	-
Sanctions internationales (hors Espace Economique Européen)	EDISo_0112	Les règles de gestion des affaires en lien avec des pays ou des personnes physiques ou personnes morales, sous sanctions sont-elles formalisées ? Sinon, merci d'en préciser brièvement la raison.	Modification de la bulle d'aide. Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
Lutte anti-corruption	EDISo_0113	Existe-t-il un dispositif de prévention et détection contre la corruption diffusée à l'ensemble du personnel e vos collaborateurs?	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0114	Des contrôles du dispositif LAC ont-ils été mis en place ?	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0154	Disposez-vous d'un code de conduite décrivant les comportements à risque de corruption ?	Nouvelle question.	-	-
	EDISo_0155	Disposez-vous d'un dispositif de formation/sensibilisation du personnel sur les mesures de lutte anti-corruption ?	Nouvelle question.	-	-
	EDISo_0156	Avez-vous un dispositif d'alerte interne permettant le recueil des signalements de soupçon de corruption ?	Nouvelle question.	-	-
	EDISo_0157	Mettez-vous en place des contrôles couvrant le risque de corruption ?	Nouvelle question.	-	-

Thème	Référence	Question	Type de modification	Suppression de la réponse ?	Suppression de la pièce jointe ?
Prévention de la fraude interne	EDISo_0115	Existe-t-il une procédure de prévention et de détection de fraude interne ?	Modification de la bulle d'aide. Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
	EDISo_0116	Des contrôles destinés à détecter les cas de fraude interne ont-ils été mis en place ?	Modification de la réglementation applicable.	Non	-
Prévention de la fraude externe	EDISo_0117	Existe-t-il une procédure de prévention et de détection de fraude externe diffusées à l'ensemble du personnel ?	Modification de la bulle d'aide. Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
	EDISo_0119	Avez-vous formé/sensibilisé le personnel sur la procédure de détection de fraude externe ?	Modification de la question.	Non	Non
Traitement des réclamations	EDISo_0121	Avez-vous formé le personnel sur la procédure de gestion des réclamations ?	Modification de la question.	Non	Non
Lutte contre le travail dissimulé	EDISo_0123	Respectez-vous les obligations relatives à la lutte contre le travail dissimulé ?	Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
Dispositif de contrôle interne	EDISo_0131	Est-ce que des mesures ont été prises pour prévenir (ou atténuer) le risque « homme/femme clé » ?	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0159	Est-ce que le risque homme/femme clé a été évalué et est-il maîtrisé ?	Nouvelle question.	-	-
PRA / PCA	EDISo_0136	Dans le cas où vos locaux de travail ne seraient plus accessibles, disposez-vous d'un lieu de repli pour poursuivre vos activités ?	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0137	Aurez-vous accès aux données/dossiers clients vous permettant de reprendre une activité normale dans le lieu de repli (par le biais de sauvegarde, usage du cloud, dossiers stockés sur l'informatique de l'assureur etc.) ?	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0160	Etes-vous en capacité d'assurer vos activités en dehors de vos locaux de travail (ex: télétravail, site de repli,) ?	Nouvelle question.	-	-
	EDISo_0161	Avez-vous accès aux données/dossiers clients vous permettant de gérer votre activité normale en dehors de vos locaux (par le biais de sauvegarde, usage du cloud, dossiers stockés sur l'informatique de l'assureur etc.) ?	Nouvelle question.	-	-
CNIL / RGPD	EDISo_0149	Avez-vous des flux de données, des traitements et/ou du stockage de données personnelles hors Union Européenne ? Dans ce cas, sur quelle base légale transférez-vous ces données ? (indiquez en commentaire la base légale).	Suppression de la question.	-	-
	EDISo_0150	Les outils (ex : documents, formulaires en ligne ...) destinés à la collecte des données personnelles affichent-ils tous les mentions légales relatives au recueil des données personnelles et au consentement ?	Modification de la bulle d'aide.	Non	-
	EDISo_0162	Est-ce que vos flux de données, vos traitements et/ou votre stockage de données personnelles sont exclusivement traités dans l'Espace Economique Européen ? Si non, Merci de préciser en commentaire les pays dans lesquels vous transférez ces données.	Nouvelle question.	-	-

2. Questionnaire « Système d'information »

Thème	Référence	Question	Type de modification	Suppression de la réponse ?	Suppression de la pièce jointe ?
Lutte Contre le Blanchiment des capitaux/Financement du Terrorisme (LCB/FT)	EDISI_0302	Effectuez-vous un filtrage systématique à chaque actualisation des listes officielles de gels des avoirs, en amont des souscriptions, à chaque modification du risque et en amont des décaissements (primes ou sinistres) ?	Suppression de la question.	-	-
	EDISI_0336	Effectuez-vous un filtrage systématique en amont des souscriptions et en amont des décaissements (primes ou sinistres) ?	Nouvelle question.	-	-
	EDISI_0338	Effectuez-vous un filtrage systématique à chaque actualisation des listes officielles de gels des avoirs ?	Nouvelle question.	-	-
Relations avec les fournisseurs	EDISI_0337	Si vous avez recours à des prestations de service en nuage (Cloud) pour gérer tout ou partie des activités qui vous sont confiées, avez-vous mis en place un dispositif de sécurisation et de vigilance pour ces prestations ?	Nouvelle question.	-	-

3. Questionnaire « Délégation d'encaissement / décaissement »

Thème	Référence	Question	Type de modification	Suppression de la réponse ?	Suppression de la pièce jointe ?
Connaissance générale de l'intermédiaire	EDIDe_0201	Pouvez-vous fournir le bilan et les comptes de résultat (correspondant aux 4 premières pages de la liasse fiscale) des 2 derniers exercices ?	Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui
	EDIDe_0202	Pouvez-vous fournir le rapport des Commissaires aux comptes ?	Suppression de la réponse précédemment saisie et des éventuelles pièces jointes.	Oui	Oui

4. Questionnaire « Sanctions internationales »

Thème	Référence	Question	Type de modification	Suppression de la réponse ?	Suppression de la pièce jointe ?
Sanctions internationales (hors Espace Economique Européen)	EDIINT_0401	En cas d'opérations (souscription, gestion, flux financiers, ...) avec un pays sous sanctions, le personnel est-il formé pour les analyser ?	Modification de la bulle d'aide.	Non	Non
	EDIINT_0404	Des contrôles du dispositif Sanctions ont-ils été mis en place ?	Modification de la bulle d'aide.	Oui	Oui

III. Détails des modifications

5. Le questionnaire « Socle réglementaire »

Référence EDISo_0106 : « Indiquer les coordonnées (civilité, nom, prénom) du déclarant-correspondant TRACFIN de votre entité. »

La question a été modifiée afin de préciser que les coordonnées attendues sont celles d'un déclarant-correspondant TRACFIN et pas seulement d'un correspondant.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie a été conservée.

Référence EDISo_0107 : « Disposez-vous d'une politique/procédure diffusée à l'ensemble du personnel pour rappeler les obligations légales et mesures de vigilance en matière de LCB/FT ? »

La bulle d'aide a été modifiée afin d'apporter des précisions sur le contenu de la procédure/politique attendue

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative n'ont pas été supprimées.

Référence EDISo_0112 : « Les règles de gestion des affaires en lien avec des pays ou des personnes physiques ou personnes morales, sous sanctions sont-elles formalisées ? Sinon, merci d'en préciser brièvement la raison. »

La bulle d'aide a été modifiée pour apporter des précisions sur la procédure attendue.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été supprimées.

Référence EDISo_0113 : « Existe-t-il un dispositif de prévention et détection contre la corruption diffusée à l'ensemble du personnel e vos collaborateurs ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par les 3 nouvelles questions ci-après et permettent ainsi de distinguer les différents points de la lutte anti-corruption :

- **Référence EDISo_0154 :** « Disposez-vous d'un code de conduite décrivant les comportements à risque de corruption ? »
- **Référence EDISo_0155 :** « Disposez-vous d'un dispositif de formation/sensibilisation du personnel sur les mesures de lutte anti-corruption ? »
- **Référence EDISo_0156 :** « Avez-vous un dispositif d'alerte interne permettant le recueil des signalements de soupçon de corruption ? »

Référence EDISo_0114 : « Des contrôles du dispositif LAC ont-ils été mis en place ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par la nouvelle question ci-après qui permet d'être plus précis sur la réponse attendue et de mieux correspondre à la réglementation en vigueur :

- **Référence EDISo_0157 :** « Mettez-vous en place des contrôles couvrant le risque de corruption ? »

Référence EDISo_0115 : « Existe-t-il une procédure de prévention et de détection de fraude interne ? »

La bulle d'aide a été modifiée pour apporter des **précisions sur la procédure attendue**.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été supprimées.

Référence EDISo_0116 : « Des contrôles destinés à détecter les cas de fraude interne ont-ils été mis en place ? »

Seule la réglementation applicable a été modifiée. Anciennement cette question était associée à la réglementation Sapin II. A présent, elle est associée à Solvabilité 2.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie a été conservée.

Référence EDISo_0117 : « Existe-t-il une procédure de prévention et de détection de fraude externe diffusées à l'ensemble du personnel ? »

La bulle d'aide a été modifiée pour apporter des **précisions sur la procédure attendue**.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été supprimées.

Référence EDISo_0119 : « Avez-vous formé/sensibilisé le personnel sur la procédure de détection de fraude externe ? »

La question a été modifiée afin de **préciser la procédure attendue**.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été conservées.

Référence EDISo_0121 : « Avez-vous formé le personnel sur la procédure de gestion des réclamations ? »

La question a été modifiée afin de **préciser la procédure attendue**.

Pour cette question, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été conservées.

Référence EDISo_0131 : « Est-ce que des mesures ont été prises pour prévenir (ou atténuer) le risque « homme/femme clé » ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par **la nouvelle question ci-après** qui permet d'être plus précis sur la réponse attendue et de mieux correspondre à la réglementation en vigueur :

- **Référence EDISo_0159 : « Est-ce que le risque homme/femme clé a été évalué et est-il maîtrisé ? »**

Référence EDISo_0136 : « Dans le cas où vos locaux de travail ne seraient plus accessibles, disposez-vous d'un lieu de repli pour poursuivre vos activités ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par **la nouvelle question ci-après** qui permet d'être plus précis sur la réponse attendue :

- **Référence EDISo_0160 : « Etes-vous en capacité d'assurer vos activités en dehors de vos locaux de travail (ex: télétravail, site de repli,) ? »**

Référence EDISo_0137 : « Avez-vous accès aux données/dossiers clients vous permettant de reprendre une activité normale dans le lieu de repli (par le biais de sauvegarde, usage du cloud, dossiers stockés sur l'informatique de l'assureur etc.) ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par la **nouvelle question ci-après** et permet d'être plus précis sur la réponse attendue :

- **Référence EDISo_0161 : « Avez-vous accès aux données/dossiers clients vous permettant de gérer votre activité normale en dehors de vos locaux (par le biais de sauvegarde, usage du cloud, dossiers stockés sur l'informatique de l'assureur etc.) ? »**

Référence EDISo_0149 : « Avez-vous des flux de données, des traitements et/ou du stockage de données personnelles hors Union Européenne ? Dans ce cas, sur quelle base légale transférez-vous ces données ? (indiquez en commentaire la base légale). »

Cette question a été supprimée.

Le sujet est à présent porté par la **nouvelle question ci-après** et permet d'être plus précis sur la réponse attendue (notamment pour cibler l'Espace Economique Européen plutôt que l'Union Européenne) :

- **Référence EDISo_0162 : « Est-ce que vos flux de données, vos traitements et/ou votre stockage de données personnelles sont exclusivement traités dans l'Espace Economique Européen ? Si non, Merci de préciser en commentaire les pays dans lesquels vous transférez ces données. »**

Référence EDISo_0150 : « Les outils (ex : documents, formulaires en ligne ...) destinés à la collecte des données personnelles affichent-ils tous les mentions légales relatives au recueil des données personnelles et au consentement ? »

La bulle d'aide a été modifiée afin d'apporter des **précisions sur les mentions légales à afficher lors de la collecte des données personnelles.**

Pour cette question, la réponse précédemment saisie a été conservée.

Référence EDISo_0152 : « Votre dispositif permet-il de détecter en amont de la souscription et tout au long de la vie du contrat les personnes politiquement exposées (PPE) ? »

La bulle d'aide a été modifiée afin de **préciser le décret correspondant**, en attendant la publication de l'arrêté et **l'URL vers le décret a été ajoutée.**

Pour cette question, la réponse précédemment saisie a été conservée.

De plus, la **nouvelle question ci-après** complète celle ci-dessus et permet **de distinguer les différents types de personnes concernées par votre politique/procédure en matière de LCB-FT :**

- **Référence EDISo_0153 : « Votre dispositif permet-il d'identifier en amont de la souscription les bénéficiaires effectifs des personnes morales ? »**

Référence EDISo_0158 : « Si votre entreprise est composée de plus 50 salariés, Disposez-vous d'un accord relatif à l'égalité professionnelle ou à défaut d'accord, une démarche destinée à assurer l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes ? »

Cette nouvelle question a été créée pour répondre aux obligations légales en matière d'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes.

Enfin, **les questions suivantes** n'ont pas été modifiées et **seules la réponse précédemment saisie et/ou la pièce justificative ont été supprimées** afin qu'elles puissent être **mises à jour annuellement** :

- **Référence EDISo_0102** : « Dernier CA brut connu (commissions + honoraires). »
- **Référence EDISo_0103** : « Disposez-vous d'une garantie RC Professionnelle qui couvre les activités de gestion déléguées ? »
- **Référence EDISo_0104** : « Avez-vous souscrit une garantie financière ? »
- **Référence EDISo_0123** : « Respectez-vous les obligations relatives à la lutte contre le travail dissimulé ? »

6. Le questionnaire « Système d'information »

Référence EDISI_0302 : « Effectuez-vous un filtrage systématique à chaque actualisation des listes officielles de gels des avoirs, en amont des souscriptions, à chaque modification du risque et en amont des décaissements (primes ou sinistres) ? »

Cette question a été supprimée.

Le sujet du filtrage est à présent porté par **les 2 nouvelles questions suivantes**. Celles-ci **permettent de distinguer les différents types de filtrage** :

- **Référence EDISI_0336** : « Effectuez-vous un filtrage systématique en amont des souscriptions et en amont des décaissements (primes ou sinistres) ? »
- **Référence EDISI_0338** : « Effectuez-vous un filtrage systématique à chaque actualisation des listes officielles de gels des avoirs ? »

Référence EDISI_0337 : « Si vous avez recours à des prestations de service en nuage (Cloud) pour gérer tout ou partie des activités qui vous sont confiées, avez-vous mis en place un dispositif de sécurisation et de vigilance pour ces prestations ? »

Cette nouvelle question a été créée pour couvrir les exigences d'externalisation lorsque les prestations sont réalisées via des services en Cloud.

7. Le questionnaire « Délégation d'encaissement / décaissement »

Pour les 2 questions de ce questionnaire, la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été supprimées car **celles-ci doivent être mises à jour annuellement**.

- **Référence EDIDe_0201** : « Pouvez-vous fournir le bilan et les comptes de résultat (correspondant aux 4 premières pages de la liasse fiscale) des 2 derniers exercices ? »
- **Référence EDIDe_0202** : « Pouvez-vous fournir le rapport des Commissaires aux comptes ? »

8. Le questionnaire « Sanctions internationales »

Référence EDIINT_0401 : « En cas d'opérations (souscription, gestion, flux financiers, ...) avec un pays sous sanctions, le personnel est-il formé pour les analyser ? »

La bulle d'aide a été modifiée pour apporter des précisions sur la formation attendue et les affaires concernées. Pour cette question, la réponse précédemment saisie et/ou la pièce justificative ont été conservées. Toutefois, il est recommandé de mettre à jour la réponse en cas de changement de la situation chez l'intermédiaire.

Référence EDIINT_0404 : « Des contrôles du dispositif Sanctions ont-ils été mis en place ? »

La bulle d'aide a été modifiée pour apporter des précisions sur le contenu du plan de contrôle attendu.

Pour cette question, **la réponse précédemment saisie et la pièce justificative ont été supprimées.**



EDIconformité

Une solution

EDICOURTAGE
Moteur de vos échanges

Retrouvez toutes les réponses à vos questions sur
[notre FAQ](#)

Et connectez-vous sur [EDIconformité](#)