

## La parole du Président

### Chers adhérents,

L'année 2022 ne nous aura pas épargnés.

Alors que le souvenir du Covid s'estompait peu à peu de nos mémoires, et que nos cabinets retrouvaient un rythme de croisière, la guerre en Ukraine est venue nous rappeler brutalement que, décidément, « l'ancien monde » n'était peut-être pas si mal. Après le prix des matières premières, c'était au tour du prix de l'énergie d'exploser mettant à mal des pans entiers de notre économie.

Si notre métier est « relativement » préservé de ces variations brutales, nous devons également apprendre à nos organisations à vivre dans l'incertitude. Incertitude concernant les nouvelles réglementations, les stratégies de nos partenaires assureurs, les aléas climatiques...



**Laurent Devorsine**

Président PLANETE CSCA Grand-Ouest

Trop de courtiers que je rencontre me parlent encore avec nostalgie de notre « ancien monde ». Cette époque, pas si lointaine, où nous n'avions pas de télétravail, une réglementation non contraignante, des partenaires assureurs moins exigeants... Pire encore, trop de courtiers affichent une forme de défaitisme et de refus face à ces nouvelles contraintes qu'ils ont du mal à appréhender. Mais ne nous y trompons pas, ces évolutions sont inéluctables et leur rythme n'est pas près de ralentir.

Maintenant que je vous ai dressé ces sombres perspectives, je souhaite également vous partager mon enthousiasme pour notre profession et vous dire que de nombreuses solutions existent. Pour 2023, je vous propose, ci-dessous, 5 actions simples à mettre en place qui feront progresser la productivité de votre équipe tout en améliorant nettement votre niveau de conformité.

1) **PPE et LCBFT** : Demandez à votre éditeur informatique de vous mettre à disposition une API permettant avec le simple SIREN d'une entreprise de récolter l'ensemble des informations économiques ainsi que la liste des bénéficiaires effectifs. Demandez-lui également de « brancher » l'API d'Efficiale, un partenaire

PLANETE CSCA qui screen automatiquement vos bases de données et vous informe si des personnes sont PPE ou LCBFT. C'est automatique, vous n'avez rien à faire et le tarif est négocié par le syndicat.

2) **Formation** : Formez 15h vos collaborateurs grâce à PLANETE CSCA RH. L'inscription prend quelques minutes par collaborateur et vous n'avez que 80€ à avancer.

3) **Productivité** : Mettez en place la signature électronique grâce à EDI signature et gagnez plusieurs minutes de travail par document.

4) **Réclamation** : Mettez en place une gestion des réclamations simple mais structurée en vous basant sur les modèles proposés par PLANETE CSCA.

5) **Conformité** : Inscrivez-vous sur EDI Conformité et prenez le temps nécessaire pour répondre aux différents questionnaires proposés. Oui c'est long et fastidieux mais cela vous évitera de devoir le remplir pour chacune de vos compagnies partenaires.

Je me tiens personnellement à votre disposition pour vous accompagner sur ces 5 actions ou d'autres. N'hésitez surtout pas à nous contacter, moi ou l'un des membres du comité directeur Grand Ouest.

DEMAIN COMME HIER  
NOUS SERONS  
TOUJOURS À VOS CÔTÉS

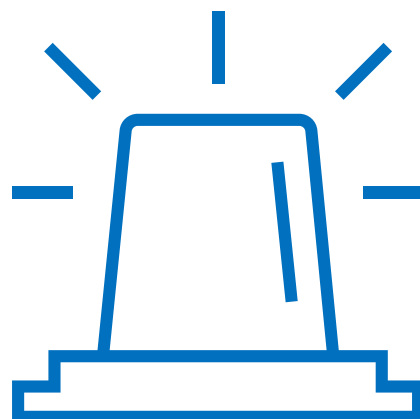


Le courtier est au cœur de chacune de nos actions. C'est ce qui fait et fera toujours toute la différence.

Albingia, compagnie d'assurance française indépendante spécialiste des risques d'entreprises, a choisi de ne travailler qu'avec les courtiers.

Depuis 60 ans, les équipes expertes et passionnées les accompagnent partout en France en leur apportant des solutions sur mesure.

[albingia.fr](http://albingia.fr)



## SOLUTION

# EFFICIALE, la LCB-FT facilitée

Efficiale, créée en 2017, propose des solutions simples et efficaces pour accompagner un certain nombre d'acteurs économiques, dont les courtiers, à se conformer aux obligations en matière de LCB-FT<sup>1</sup> dont notamment l'obligation de consulter et de prendre en compte, les listes établies par l'ONU, l'Union Européenne, le Gouvernement et les autorités financières concernant telle ou telle personne, telle ou telle entreprise ou entité, avant de faire affaire pour savoir si elles ne représentent pas un risque de blanchiment d'argent et ainsi de mettre en œuvre les processus adéquats.

Outre cette obligation vis-à-vis de l'État et de son organisme de contrôle l'ACPR, le courtier, subit aussi une forte pression des assureurs qui lui demandent d'être très pointu dans la lutte anti-blanchiment.

Le courtier doit ainsi pouvoir fournir à l'assureur les informations recueillies en ce qui concerne la vérification d'identité et la connaissance client ainsi que les justificatifs appropriés. En cas de doute, de comportement ou d'opération qu'il juge atypique, il devra faire une déclaration à TRACFIN<sup>2</sup> ou à la DGT.



**Sébastien Beaulieu**  
Directeur associé  
Efficiale

<sup>1</sup> LCB-FT : Lutte Contre le Blanchiment de Capitaux et le Financement du Terrorisme.

<sup>2</sup> TRACFIN est un service de renseignement placé sous l'autorité du Ministère de l'Économie, des Finances et de la Souveraineté industrielle et numérique. Il concourt au développement d'une économie saine en luttant contre les circuits financiers clandestins, le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. (Source [economie.gouv.fr](http://economie.gouv.fr)).



La mise en application des vérifications et déclarations est simple mais entraîne une vraie surcharge de travail qui peut être automatisée et déléguée auprès d'un tiers.

C'est le service que propose Efficiale.

Pour le gel des avoirs, Efficiale charge les listes de l'Union Européenne, de l'ONU, de la DGT, de l'OFAC, ..., ainsi que les listes de PTNC du GAFI<sup>3</sup>, de l'UE, etc. Elles vont être regroupées et consolidées. Couplées aux outils mis à disposition par Efficiale, leur utilisation permet le filtrage efficace des clients des courtiers.

Pour établir ses listes de PPE, Efficiale se base sur l'ensemble des données disponibles sur le web et les sources officielles et publiques, les open datas (data.gouv.fr, par exemple), les données relatives à la transparence de la vie politique, des fichiers d'élections, mais également en se connectant à l'ensemble

des organismes dont les membres répondent à la définition de personnes politiquement exposées. Efficiale met en place une vigilance et une surveillance permanentes afin de s'assurer que ses listes soient les plus représentatives et les plus proches possible de la réalité du moment.

Les PTNC ou ETNC comptent aujourd'hui soixante pays dans le monde, même si leur nombre varie selon qu'ils soient montrés du doigt par l'UE, l'OCDE, le GAFI, ou qu'ils apparaissent sur la liste grise ou noire des paradis fiscaux.

Avec les outils Efficiale, le courtier peut faire des recherches, et revérifier à chaque nouveau prospect ou paiement. Une interface simple et transparente est proposée aux clients. Les courtiers peuvent ainsi identifier les prospects qui font l'objet d'une procédure de gel des avoirs, ou qui doivent être identifiés comme PPE et mis sous vigilance complémentaire, et prévenir qui de droit ou prendre les mesures qui s'imposent.

Les recherches peuvent se faire manuellement, en utilisant l'API<sup>4</sup> ou en filtrant directement le fichier clients du courtier, en se connectant à son logiciel métier.

La Web App<sup>5</sup> d'Efficiale est également utilisable par les courtiers sans installation et sans sortir de leur logiciel métier. Cet outil à la pointe de la technique permet d'échanger des données de façon ergonomique et intuitive. Il existe également un support téléphonique si cela s'avérait nécessaire, un vrai soutien en cas de problème.

Efficiale met à disposition des documents explicatifs, qui permettent aux courtiers de justifier du fonctionnement et des paramètres de l'outil en cas de contrôle ou d'audit par une compagnie d'assurance par exemple.

L'obligation de vérification est légale. La respecter est long et fastidieux. Grâce à Efficiale, le processus devient fluide et rapide. En déléguant cette procédure, le courtier économise 10 à 15 % du temps passé à régler des problèmes de conformité administrative. Il peut se consacrer davantage à son cœur de métier : le commercial.

Efficiale apporte, via sa plateforme intuitive qui se *plug* au SI du courtier, un véritable soutien à la vérification et une aide précieuse pour répondre à ses obligations sans jamais oublier la relation humaine, indispensable dans ces contextes où le courtier a besoin d'être rassuré.

Efficiale est une entreprise 100 % française et se positionne comme telle dans un marché qui était tenu jusqu'à récemment par les anglo-saxons. Une petite pensée donc pour le RGPD :) •



## À SAVOIR

**Efficiale est partenaire de PLANETE CSCA pour simplifier les contrôles anti-blanchiment de ses adhérents.**

*Profitez de cette offre sur le site Efficiale*



<sup>3</sup> GAFI : Le Groupe d'Actions Financière est un organisme intergouvernemental de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. (Source Wikipédia).

<sup>4</sup> API : Application Programming Interface, Interface de Programmation Applicative. Les API sont destinées aux interactions entre systèmes (échange d'informations par programme). Elles permettent d'échanger des données.

<sup>5</sup> Web App : ou application web est une application manipulable directement en ligne grâce à un navigateur web et qui ne nécessite donc pas d'installation sur les machines clientes. (Source Wikipédia).



## FAITES INTERVENIR UN EXPERT RH

**PLANETE CSCA et l'OPCO Atlas proposent des Prestations d'appui Conseil RH dont l'objectif est de structurer et développer les pratiques RH, avec l'appui d'un Cabinet Conseil RH auprès de nos adhérents.**

Ces accompagnements de 6 jours sont de véritables leviers pour la croissance des cabinets. Ils permettent de traiter un sujet RH avec l'œil d'un expert, et de bénéficier d'un plan d'action totalement opérationnel et d'outils personnalisés. Cet accompagnement, en individuel ou collectif, peut désormais être financé à 100 % (pas de reste à charge pour l'entreprise), sous réserve de validation par Atlas et/ou la DREETS Normandie.

Quelques illustrations possibles :  
fiches de postes, référentiel de compétences, politique de recrutement, marque employeur, politique de rémunération, GPEC/GEPP, grilles d'entretiens RH,  
Télétravail, Fidélisation, Qualité de Vie et Conditions de Travail (QVCT), Transition numérique, Transition écologique...

Pour mobiliser une prestation d'Appui Conseil RH, il vous suffit, sur MyAtlas, de joindre à

vos demandes de prise en charge, AVANT le démarrage de l'Accompagnement :

- la fiche projet complétée (version word) ;
- la fiche navette complétée (version word) ;
- l'attestation minimis.

À réception de votre dossier complet, l'avis de la DREETS sera demandé. Dans l'hypothèse de sa validation, votre dossier sera instruit, la prestation pourra débuter.

Voici la liste des cabinets RH référencés par Atlas sur ce lot en Normandie, que vous pouvez directement contacter :

**ADSOLUTION**  
Pascal Vallon  
05 57 30 88 70  
pvallon@siteadsolutions.fr  
siteadsolution.fr

**AGILE RH**  
Benoît Moreaud  
06 18 07 57 31  
benoit.moreaud@agile-rh.com  
www.agile-rh.fr

**AGILITÉ RH**  
Laure Casta  
01 47 39 90 48  
laure.casta@agiliterh.fr  
agiliterh.fr

**ANTEGO**  
Florence Bouteiller  
06 09 10 68 07  
florence.bouteiller@antego.fr  
www.antego.fr

**CALIX CONSEIL**  
Sandra Forget  
06 78 09 87 75  
sforget@calix-conseil.com  
www.calix-conseil.eu

**CONVICTIONS RH**  
Maider Nebout  
06 34 62 58 24  
maider.nebout@convictionsrh.com  
www.convictionsrh.com

**GROUPE FINAXIM**  
Christian Katchourine  
01 44 63 19 20  
ckatchourine@finaxim.fr  
www.finaxim.fr

**LGP CONSEIL**  
Catherine Lott-Vernet  
01 42 68 52 31  
catherine.lottvernet@lgpconseil.com  
www.lgpconseil.com

**MEDIA MANAGEMENT**  
Florence Roudy  
06 61 51 27 87  
florence.roudy@mediamangement.fr  
cabinet-rh.medi-mangement.fr

**RESSOURCES & CHANGEMENT**  
Aurélien Desbats  
06 99 52 49 55  
adesbats@ressources-et-changement.com  
www.ressources-et-changement.com

Plus d'informations  [bit.ly/3Ey7i8u](https://bit.ly/3Ey7i8u)

N'oubliez pas !



**TROPHÉES  
PLANETE  
CSCA**

**Vous avez jusqu'au 31 mars** pour envoyer le questionnaire mentionnant les partenaires que vous aimeriez plébisciter.

### Quelques dates importantes à noter !

#### 4 avril

PLANETE CSCA en partenariat avec Sedgwick University, vous propose une formation sur le thème : **Les fondamentaux de l'Assurance Construction & DO.**

La formation sera assurée par Renaud de Castillon, Responsable Sedgwick University, Ingénieur INSA Génie Civil & Urbanisme, Expert Certifié EEA Généraliste

S'inscrire  [bit.ly/3Z0mUcM](https://bit.ly/3Z0mUcM)

#### 11 avril (12h-13h) et 10 mai (18h30-19h30)

Webinaires de présentation de l'Executive Master dirigeant courtier d'assurances.

#### 14 avril

Le Tour des Régions sera à Nantes.

#### 7 septembre

Rencontre du courtage Grand Ouest et remise des Trophées PLANETE CSCA Grand Ouest.



LE SYNDICAT DES COURTIER D'ASSURANCES

**ENSEMBLE PORTONS  
LA NOUVELLE VISION  
DU COURTAGE D'ASSURANCES**



PROTÉGER



INFLUENCER



REPRÉSENTER



VALORISER



FORMER



ACCOMPAGNER

**PLANETE CSCA**  
10 rue Auber  
75009 Paris

01 48 74 19 12  
contact@planetecscsca.fr  
[www.planetecscsca.fr](http://www.planetecscsca.fr)

