

## A.NA.CO.FI. NEWS

EDITO

N°47 juillet 2017

Voilà enfin l'été et la capacité pour les équipes de l'ANACOFI de souffler un peu. Elles vont en avoir besoin pour préparer la rentrée et une nouvelle phase intense qui se dessine pour cette fin 2017 et l'année 2018, qui vont être d'une grande importance pour nos métiers comme probablement, pour notre pays.

Le trimestre qui s'achève aura été riche en événements et en travaux. Parmi les événements il y a malheureusement eu la disparition d'un des grands noms de nos métiers, Jean-Pierre CORBEL dont je salue la mémoire et que je regretterai comme beaucoup.

Il y a eu et il continue à y avoir de nombreux textes techniques concernant des Règlements européens ou des Directives, qui nous laissent sans voix, car ces textes sensés simplement compléter d'autres textes, représentent plusieurs centaines de pages chaque semaine et ce, depuis des mois.

Il y a eu aussi des sujets nationaux comme les travaux sur la situation des métiers du haut de bilan, les mandats d'arbitrage, la représentativité, ...

Il faut toute la puissance de travail des organisations professionnelles pour faire face et je salue la collaboration réelle qui existe entre nombre d'entre elles, tant comme Président d'une des organisations françaises, que comme Président de la Fédération Européenne des Conseils et Intermédiaires Financiers (FECIF).

Si la collaboration des organisations françaises est réelle et utile, l'apport des italiens sur MIF ou des allemands sur les textes relatifs à la technologie est considérable.

A la rentrée nous savons que nous aurons à travailler dur sur les projets de textes sur le numérique et sur le nouveau projet de Bruxelles, de Plan d'épargne retraite pan européen.

Afin de bien traiter ces sujets, j'aurais d'ici mi-juillet rencontré deux des chefs de services de la FISMA (équivalent Européen du Trésor), en charge de nos problématiques, ainsi que 4 euro députés.

Nous devrions également pouvoir prochainement rendre public un renforcement de nos alliances officielles avec d'autres grandes organisations professionnelles et réussir à créer collectivement une commission de travail. L'objectif serait de parvenir à des documents de place dans le cadre de la mise en œuvre de MIF et DDA.

En octobre je présiderai le Board de la FECIF à Bruxelles qui sera l'occasion de faire le point sur les travaux communs de nos 30 organisations ces derniers mois et ceux à venir. D'ici là, nous aurons complété la base de données sur les textes dont nous disposons et développé un nouvel outil permettant une meilleure collaboration au quotidien entre associations de différents pays. Cette collaboration continue a d'ailleurs permis de produire le premier Livre Blanc européen sur nos métiers.

En ce qui concerne la vie au quotidien de l'ANACOFI, je suis heureux de pouvoir annoncer que le siège social a été très sensiblement agrandi et nous permet aujourd'hui de disposer de nombreux espaces de travail et de nouvelles salles de formation et réunions. Nous avons par ailleurs encore renforcé l'équipe salariée et intégrerons lors de nos deux semaines de travail de rentrée (sorte d'université d'été), une nouvelle équipe de chefs d'entreprises membres, désireux de nous aider.

Nous avons besoin de ces renforts non seulement du fait de la charge de travail réglementaire, mais aussi du fait de notre croissance qui nous amène pour la première fois depuis longtemps à être déjà ce jour en croissance nette des effectifs au titre de 2017. Ces renforts nous seront également utiles pour préparer le grand saut de 2018, qui va nous obliger à augmenter notre capacité de production de formation et d'accompagnement.

Nous ferons de nombreuses annonces en Septembre mais pour vous faire patienter nous avons lancé notre nouveau site internet, tout autant tourné vers les professionnels que vers les consommateurs/épargnants/investisseur. Il sera complété de 6 sites dédiés, relookés pour ceux qui existaient déjà.

Certains auront remarqué que le site portail est référencé sur des sites institutionnels grand public dont le principal, fait partie du projet national d'éducation et d'information financière et budgétaire de la population.

A la rentrée, de nouveaux sites et organisations devraient mettre en avant nos outils. Ces actions sont les prémices du grand projet 2018/2019.

Je vous souhaite une bonne lecture à tous et de très bonnes vacances pour ceux qui en prennent.

David CHARLET

### Evènements ANACOFI

#### Patrimonia

Table ouverte – veille de Patrimonia le 27 septembre à Lyon (sur invitation/inscription)

#### Les Conférences de l'Entreprise

Du 27 juin à Lyon

Livre blanc prochainement sur :

[www.lcentreprise.fr](http://www.lcentreprise.fr)

### Evènements en Partenariat

#### Morningstar Investment

#### Conférence

Le jeudi 7 septembre – Pavillon

Dauphine Paris. Programme en PJ

#### Les Journées du Courtage

Les 12 et 13 septembre - Paris

<http://www.lesjournéesducourtage.com/>

#### Patrimonia

Les 28 & 29 septembre – Lyon

<http://www.patrimonia.fr/>

#### Bordeaux Fintech 2017

Les 5 & 6 octobre – Bordeaux

<https://www.eventbrite.fr/e/billets-bordeauxfintech-2017-32954129689>

### Etudes et travaux

#### FECIF

Le Livre blanc 2017 de la FECIF est paru. Il s'agit d'une étude approfondie du secteur des intermédiaires financier dans les différents pays d'Europe. Plus d'information dans la pièce jointe et sur : <http://www.fecif.eu/>

#### Autres études en partenariat en cours

#### Etude sur les Conseillers Financiers en Europe de CERULLI ASSOCIATES

Pour répondre :

[https://cerulliassociates.co1.qualtrics.com/SE/?SID=SV\\_2owKwXhcLebrXnL](https://cerulliassociates.co1.qualtrics.com/SE/?SID=SV_2owKwXhcLebrXnL)

#### Etude EFPA

Participez à l'étude de l'EFPA en collaboration avec la FECIF sur le rôle du conseiller financier

[EFPA-GfK QUESTIONNAIRE link](https://www.efpa.europa.eu/efpa-gfk-questionnaire)

#### Financement participatif

L'Anacofi est partenaire de la 3<sup>ème</sup> étude pilotée par l'Université de Cambridge sur le financement participatif. Pour participer à cette étude :

[https://www.surveymonkey.co.uk/r/Eu\\_rop\\_e\\_Altfin2017](https://www.surveymonkey.co.uk/r/Eu_rop_e_Altfin2017)

**CIF :**

Le décret n° 2017-485 du 5 avril 2017 définit les modalités de remise de documents sous forme électronique dans le cadre de la gestion de sociétés civiles de placement immobilier.

**IMMOBILIER :**

Cour de cassation, Chambre commerciale du 15 Mars 2017 n° 14-18.452 : parts de SCCV et appel public à l'épargne.

31.03.2017 : L'AMF et l'ACPR rappellent leurs attentes vis-à-vis des distributeurs de produits financiers investis dans l'immobilier.

31.03.2017 : L'AMF et l'Autorité des normes comptables (ANC) rappellent leurs attentes en matière de valorisation des actifs immobiliers.

Décret n° 2017-678 du 28 avril 2017 relatif à la déclaration prévue au II de l'article L. 324-1-1 du code du tourisme et modifiant les articles D. 324-1 et D. 324-1-1 du même code : informations exigées pour l'enregistrement des meublés auprès des communes.

Décret n° 2017-1012 du 10 mai 2017 relatif au Conseil national de la transaction et de la gestion immobilières.

**IOBSP :**

Ordonnance n° 2017-1090 du 1<sup>er</sup> juin 2017 relative aux offres de prêt immobilier conditionnées à la domiciliation des salaires ou revenus assimilés de l'emprunteur sur un compte de paiement.

**ASSURANCES :**

Décret n° 2017-173 du 13 février 2017 précisant les modalités d'information des candidats à l'assurance-emprunteur lorsqu'ils présentent du fait de leur état de santé ou de leur handicap un risque aggravé.

Décret n° 2017-868 du 9 mai 2017 relatif aux conditions de modification des contrats d'assurance de groupe sur la vie ou de capitalisation.

**FINANCEMENT PARTICIPATIF :**

09.05.2017 : mise à jour du guide d'information par l'AMF

**CNIL :**

Le règlement 2016/679 du 27 avril 2016 (EEV 25.05.2018) sur la protection des données personnelles nécessite des évolutions d'organisation, de la part des professionnels : <https://www.cnil.fr/fr/reglement-europeen-encore-un-pour-se-preparer>

**Régulateurs :**

15.03.2017 : Mise en œuvre d'innovations issues de « FROG » et anticipation de l'entrée en application de PRIIPS : l'AMF met à jour sa doctrine.

15.03.2017 : Mise en place des mécanismes de plafonnement des rachats ou « gates » : l'AMF publie une nouvelle instruction et ajuste sa doctrine existante.

Arrêté du 27 avril 2017 portant homologation de modifications du règlement général de l'Autorité des marchés financiers.

01.05.2017 : entrée en vigueur de la recommandation ACPR-R-02 du 14 novembre 2016 relative au traitement des réclamations.

17.05.2017 : Instruction AMF DOC-2017-06 Procédure d'enregistrement et établissement d'un document d'information devant être déposé auprès de l'AMF par les intermédiaires en biens divers.

22.05.2017 : application doctrine AMF sur les simulations de performances futures.

Dispositif de vigilance financière à l'encontre de DAECH par la Direction Générale du Trésor.

06.06.2017 : Instruction AMF DOC-2012-07 sur le traitement des réclamations applicable.

**Consultations Régulateurs :**

07.04.2017 : Contribution de l'ANACOFI à la consultation AMF relative au financement participatif.

19.05.2017 : Contribution de l'ANACOFI à la consultation publique de la Direction Générale du Trésor sur le projet de réforme législative et réglementaire relatif à la Blockchain.

24.05.2017 : Contribution de l'ANACOFI à la consultation de la Direction Générale du Trésor portant sur la réforme du dispositif du gel des avoirs.

24.05.2017 : Contribution de l'ANACOFI à la consultation de la Direction Générale du Trésor relative à la finalisation de la transposition de MIF2 – Régime CIP/CIF.

24.05.2017 : Contribution de l'ANACOFI à la consultation relative aux propositions AMF de mise à jour de sa doctrine concernant les ETF de droit français.

L'AMF consulte (jusqu'au 10/06/2017) sur des modifications de son règlement général en vue de l'application du nouveau cadre des marchés d'instruments financiers (MIF2).

L'AMF consulte (jusqu'au 20/07/2017) sur des modifications de son règlement général et sur sa doctrine concernant l'évaluation des connaissances et des compétences.

**Etudes et travaux suite**

**Financement Participatif et Immobilier**

Parution de la nouvelle étude « Entre attractivité et risques : quel avenir pour le crowdfunding immobilier ? » dont l'ANACOFI est partenaire au côté d'autres organisations. Plus d'information :

[www.etudecrowdimmo.fr](http://www.etudecrowdimmo.fr)

**Commission Européenne**

08.03.2017 : Règlement délégué (UE) de la commission complétant le règlement (UE) n° 1286/2014 du Parlement européen et du Conseil sur les documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIP) par des normes techniques de réglementation concernant la présentation, le contenu, le réexamen et la révision des documents d'informations clés et les conditions à remplir pour répondre à l'obligation de fournir ces documents.

04.05.2017 : Projet de règlement de la commission européenne modifiant le règlement 648/2012 dit « règlement EMIR »

**Union Européenne**

**DG FISMA :** Consultation sur les Fintech jusqu'au 15.06.2017

**EBA :**

07.04.2017 : Lignes directrices finales sur la supervision axée sur les risques dans le cadre de la 4<sup>ème</sup> directive LCB/FT.

15.06.2017 : Réponse à la consultation sur les Fintech.

**EIOPA :**

26.04.2017 : Rapport sur les rémunérations entre les PSI et les entreprises d'assurance

**ESMA :**

02.06.2017 : Lignes directrices MIF2 en matière de gouvernance des produits.

07.06.2017 : Réponse à la consultation sur les Fintech.

**Lancement du site national d'information économique et financière**

Suite aux travaux du CCSF et du CNEF (Comité National de l'Education Financière), auxquels l'ANACOFI est associé, lancement de :

<https://www.mesquestionsdargent.fr/>

**A.NOTATIONS**

Notre plateforme d'évaluation portée par l'ANACOFI SERVICES ouverte aux membres et non membres :

[www.anacofiservices.fr](http://www.anacofiservices.fr)

Retrouver l'évaluation hebdomadaire sur [www.lecourrierfinancier.fr](http://www.lecourrierfinancier.fr)

## FORMATION

Plateforme Formation : [www.formations-anacofi.fr](http://www.formations-anacofi.fr)

**ANACOFI-CIF** : Le volume horaire obligatoire chaque année est passé à 7 heures sur des thèmes précis et avec obligation de suivre les modules Réglementaires dits « Modules 1 A, B et C entre 2017 et 2019. Rappel : Seules des formations validées préalablement sont désormais recevables sauf formation diplômante.

**ANACOFI IMMO** : 14 heures par an ou 42 heures sur 3 ans. Attention pour les cartes Préfecture : les « 14H de 2018 » sont à effectuer au plus tard d'ici fin avril 2018.

**ANACOFI Assurances** : lancement de 3 Modules internes (en ligne et présentiel) et 3 partenariats externes engagés.

**ANACOFI-IOBSP** : Le Module complet permettant d'accéder au statut a été mis à jour et modules courts disponibles. 2 nouveaux modules de 7 heures mis en ligne.

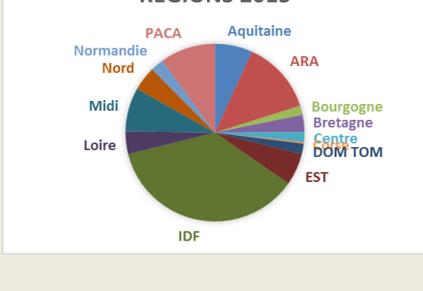
**Pensez à passer votre QCM** une fois les Modules suivis afin d'en valider les heures.

## Actualité des Régions et Evènements

Ci-dessous les dates planifiées ainsi que les Journées Partenaires. Pour plus d'informations, consulter notre site [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

NORD / NORMANDIE	EST / BOURGOGNE	AUVERGNE / LYONNAIS / SAVOIE
<b>Lille :</b> En cours de planification	<b>Nancy :</b> 6 ou 13 décembre 2017 : Journées Partenaires <b>à confirmer</b> 7 ou 12 décembre 2017 : Module Immobilier <b>à déterminer</b> 14 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 15 décembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF  <b>Nous ne repasserons pas sur Strasbourg, la date de Nancy pour le M1-A sera la dernière date dans la région EST</b>	<b>Lyon :</b> 25 septembre 2017 : Module 1 classique (pour les détenteurs de la certification AMF) 25 septembre 2017 : Module le B.A BA du loueur meublé 26 septembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 27 septembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF 6 décembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF <b>à confirmer</b> 7 décembre 2017 : Journées Partenaires <b>à confirmer</b> 20 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017  <b>Grenoble :</b> 18 décembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF 19 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 20 décembre 2017 : Journées Partenaires <b>à confirmer</b>
PACA / CORSE	AQUITAINE / PCL	OUEST
<b>Cannes :</b> 7 septembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 14 septembre 2017 : Journées Partenaires <b>à confirmer</b> 15 septembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF  <b>Marseille :</b> 27 novembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF 28 novembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 29 novembre 2017 : Journées Partenaires	<b>Bordeaux :</b> 3 octobre 2017 : Journées Partenaires 4 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF 18 octobre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 <b>à confirmer</b>	<b>Angers :</b> 11 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF <b>Brest :</b> 20 septembre 2017 : Journées Partenaires 21 septembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF 22 septembre 2017 : Module Immobilier <b>à déterminer</b> <b>Rennes :</b> 4 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 <b>Nantes :</b> 5 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017

ILE DE France		Centre
<p><b>Paris :</b>            29 aout 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017            12 septembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            13 octobre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017            17 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            24 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF</p>	<p>9 novembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            10 novembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017            24 novembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            4 décembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            12 décembre 2017 : Journées Partenaires            13 décembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017</p> <p><b>Salons/événements :</b> Nombreux cf. partie événements du mur d'info</p>	<p><b>Blois :</b>            9 octobre 2017 : Journées Partenaires + Diner Débat LCE            10 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            11 octobre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017</p>

MIDI	Effectif fin 2015	DOM TOM
<p><b>Toulouse :</b>            16 octobre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF <b>à confirmer</b>            17 octobre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017 <b>à confirmer</b>            18 octobre 2017 : Journées Partenaires <b>à confirmer</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>RÉGIONS 2015</b></p> 	<p><b>Prochaine semaine DOM COM de l'ANACOFI : La Réunion</b></p> <p>13 novembre 2017 : Module 1-A : Validation compétence AMF            14 novembre 2017 : Module Exercer dans le champ de Loi Hoguet en 2017            15 novembre 2017 : Journées Partenaires            16 novembre 2017 : Module Le financement de l'immobilier            17 novembre 2017 : Module 1-B : Validation compétence AMF</p>

**DOCUMENTS Joints :**

- Programme Morningstar Investment Conference
- Com Presse Livre Blanc FECIF

**Nouveau :** notre chaine numérique - <https://www.youtube.com/channel/UCyFsAkGOYE7smqvZp0RS6HQ>  
 Deviendra **ANACOFI-TV-Média** dès 100 abonnés. Premières vidéos disponibles. Implémentation des programmes externes en cours.

Retrouvez également l'Anacofi sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr) et sur les réseaux sociaux : 

Nous contacter : 01 53 25 50 80 ou [anacofi@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi@anacofi.asso.fr) ou [anacofi-cif@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi-cif@anacofi.asso.fr)

Si vous souhaitez donner votre avis, faire un commentaire, plus d'information ou ne plus recevoir ce document, merci de nous l'indiquer par mail : [anacofi@anacofi.asso.fr](mailto:anacofi@anacofi.asso.fr)