



**Les enjeux des plateformes de distribution  
19 avril 2016**

Parmi les modèles de distribution présents sur le marché, on trouve des plateformes de distribution.

Elles interviennent sur différents périmètres et produits : immobiliers, produits d'assurance, produits de placement financier, financement.

Elles permettent la mise à disposition d'une large gamme de produits pour le professionnel indépendant qui intervient dans le cadre de statuts distincts.



# I – CARACTERISATION DES PLATEFORMES

La plateforme, maillon de la chaîne de distribution :

1. Référence une gamme de produits diversifiés :
  - répondant aux divers objectifs de la clientèle
  - répondant aux exigences de la réglementation
2. Se positionne en qualité d'intermédiaire entre les producteurs et les distributeurs afin de fournir :
  - le service de RTO et
  - réaliser le conseil par l'intermédiaire de distributeurs
3. Se positionne entre les clients et les distributeurs dans le cadre de ses contrôles réalisés sur le service de RTO



## II – LA SELECTION DES PRODUITS

La plateforme :

1. S'assure de la fiabilité des producteurs (solidité et pérennité financière, conformité des habilitations)
2. S'assure de la compatibilité du produit à référencer avec le process de distribution
3. Assure la gouvernance des produits consistant en :
  - L'étude des caractéristiques principales du produit
  - L'étude de l'environnement fiscal et réglementaire du produit
  - L'affinement de la définition du marché cible à partir de l'information transmise par le producteur
  - L'évaluation de la compatibilité des instruments financiers avec les besoins du client (clientèle cible)
  - La mise à jour « annuelle » des éléments ayant permis le référencement du produit



### III – L'INTERVENTION DES DISTRIBUTEURS

La plateforme :

1. S'assure des habilitations et de l'honorabilité des distributeurs
2. S'assure de la bonne appréhension et compréhension du produit par les distributeurs
3. Définit les services fournis par les distributeurs
4. Contrôle l'activité des distributeurs



## IV – L'INTERCONNEXION AVEC LA PLATEFORME

1. La plateforme assure la fiabilité des informations fournies aux clients
  - Exhaustivité des informations
  - Qualité des informations : information claire, loyale et non trompeuse
    - ⇒ la plateforme procède à un contrôle des informations mises à disposition du distributeur afin que celles-ci soient conformes à la réglementation
2. La plateforme se positionne dans le cadre de la délivrance du service RTO
  - Réalisation du test du caractère approprié
  - Réalisation des diligences nécessaires en matière de vigilance LCB-FT
3. La plateforme traite les réclamations clients qui lui sont destinées

