

# Analyse statistique des sanctions de l'ACPR

Entre 2011 et juillet 2021



# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

## Répartition géographique des sanctions de l'ACPR

Localisation de la ou des personne(s) sanctionnées	Nb de décisions de sanctions
<b>France</b>	<b>84</b>
Hors de France	5

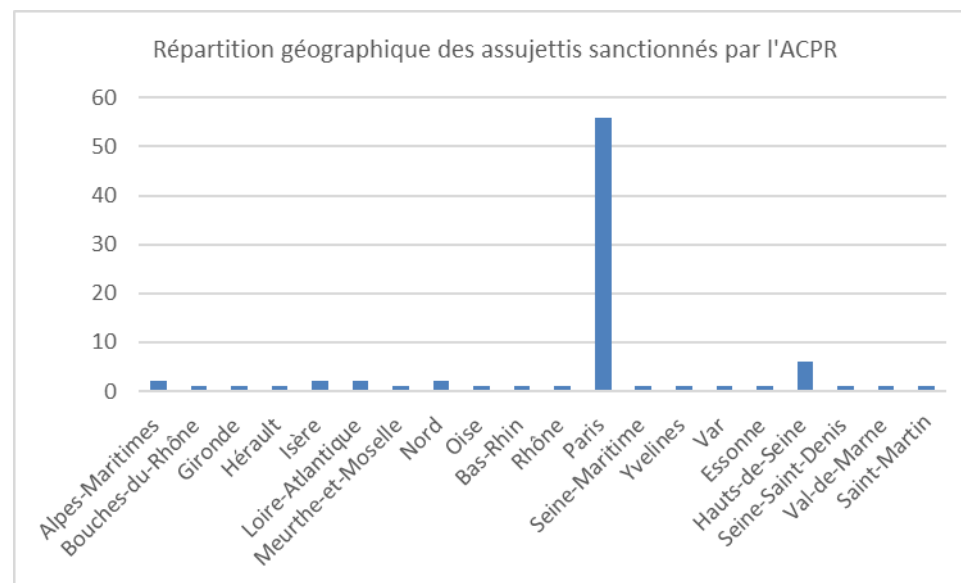
## Répartition des sanctions prononcées à l'encontre de structures étrangères

Localisation de la ou des personne(s) sanctionnées	Nb de décisions de sanctions
Gibraltar	1
Irlande	1
Luxembourg	1
Royaume-Uni	2

## Répartition des sanctions prononcées à l'encontre d'assujettis localisés en

Localisation de la ou des personne(s) sanctionnées	Dép.	Nb de décisions de
Alpes-Maritimes	6	2
Bouches-du-Rhône	13	1
Gironde	33	1
Hérault	34	1
Isère	38	2
Loire-Atlantique	44	2
Meurthe-et-Moselle	54	1
Nord	59	2
Oise	60	1
Bas-Rhin	67	1
Rhône	69	1
Paris	75	56
Seine-Maritime	76	1
Yvelines	78	1
Var	83	1
Essonne	91	1
Hauts-de-Seine	92	6
Seine-Saint-Denis	93	1
Val-de-Marne	94	1
Saint-Martin	97	1
<b>TOTAUX</b>		<b>84</b>

Répartition géographique des assujettis sanctionnés par l'ACPR

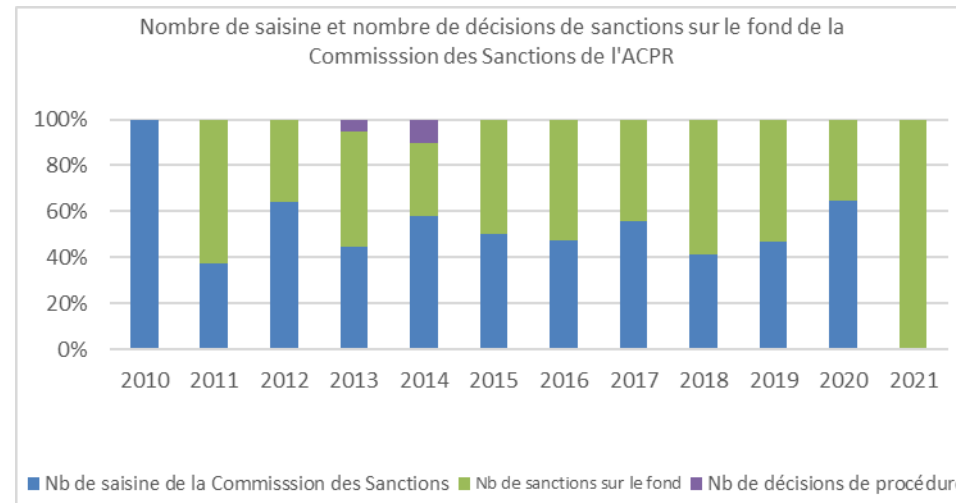




# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

Nombre de saisine et nombre de décisions de sanctions sur le fond de la Commission des Sanctions de l'ACPR

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Nombre de saisine de la Commission des Sanctions	5	3	9	8	11	11	10	10	7	8	11		93
Nombre de décisions de sanctions sur le fond	0	5	5	9	6	11	11	8	10	9	6	6	86
Nombre de décisions de sanctions sur la procédure	0	0	0	1	2	0	0	0	0	0	0	0	3

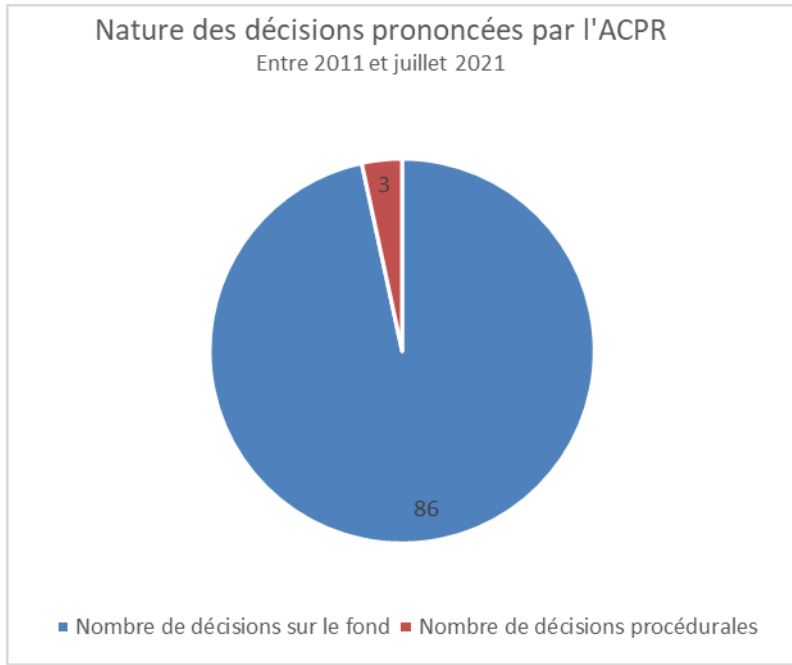




# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

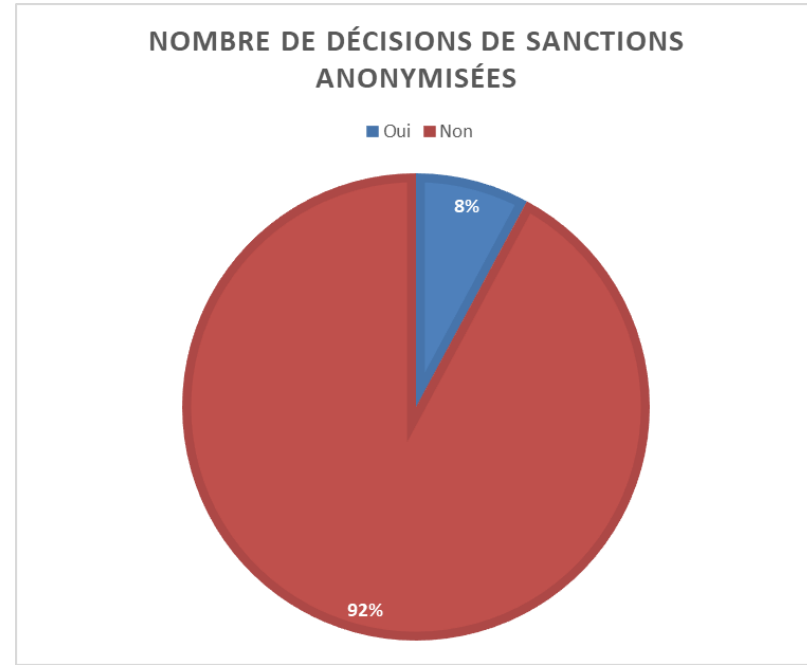
## Nature des décisions prononcées par l'ACPR

<b>Nombre de décisions sur le fond</b>	<b>86</b>	96,6%
Nombre de décisions procédurales	<b>3</b>	3,4%



## Nombre de sanctions anonymisées

<b>Oui</b>	<b>7</b>	7,9%
<b>Non</b>	<b>82</b>	92,1%

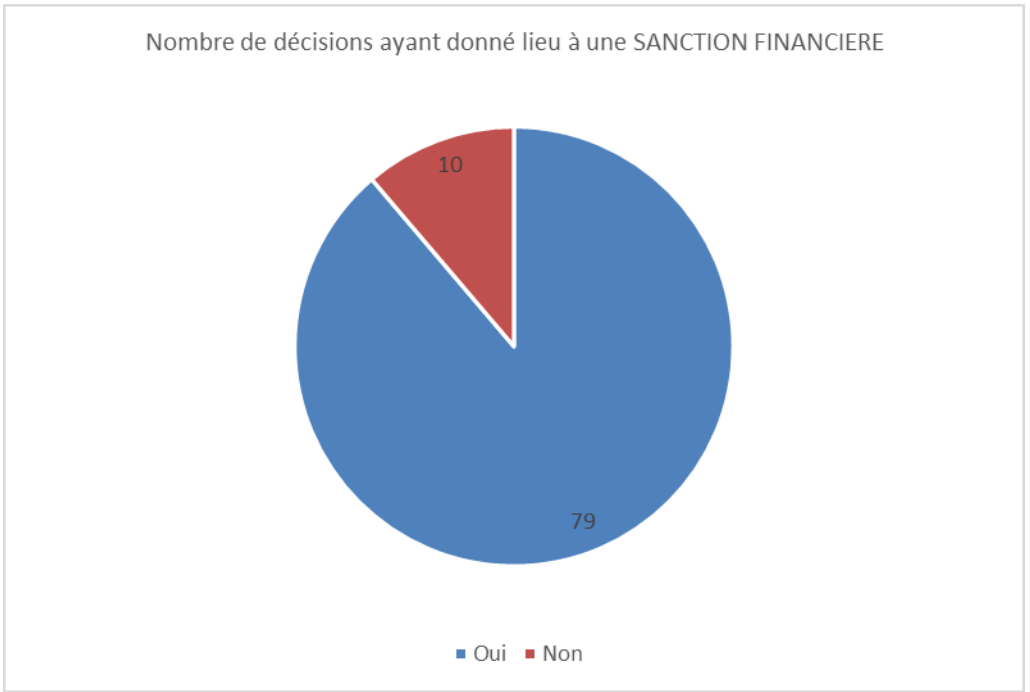




# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

## Nombre de décisions ayant donné lieu à une SANCTION FINANCIERE

Oui	79	88,8%		
<b>Non</b>	<b>10</b>	11,2%		
Dont 3 décisions de prolongation de la procédure				

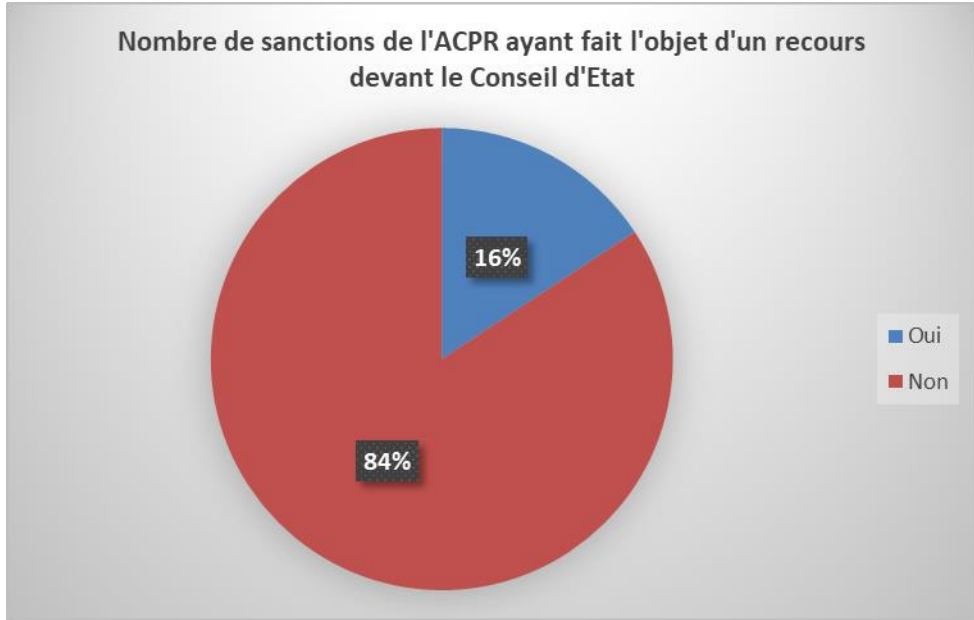


## Nombre de sanctions ayant fait l'objet d'un recours devant le Conseil d'Etat

Oui	14	15,7%		
<b>Non</b>	<b>75</b>	84,3%		

## Et sur les décisions de sanction de l'ACPR ayant fait l'objet d'un recours :

<b>Rejet</b>	11	78,6%		
<b>Annulation</b>	1	7,1%		
<b>Désistement du recours</b>	1	7,1%		
<b>Procédure en cours</b>	1	7,1%		



# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

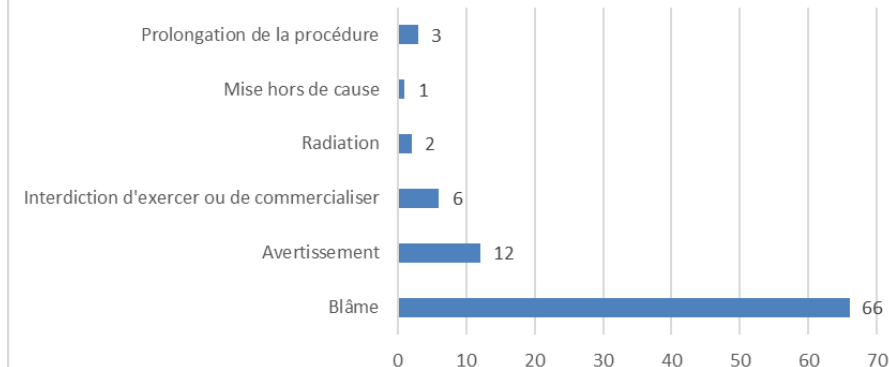
## Typologie des **SANCTIONS** prononcées

<b>Blâme</b>	<b>66</b>	72,5%		
<b>Avertissement</b>	<b>12</b>	13,2%		
Interdiction d'exercer ou de commercialiser	6	6,6%		
Radiation	2	2,2%		
Mise hors de cause	1	1,1%		
Prolongation de la procédure	3	3,3%		
Suspension des fonctions	1	1,1%		

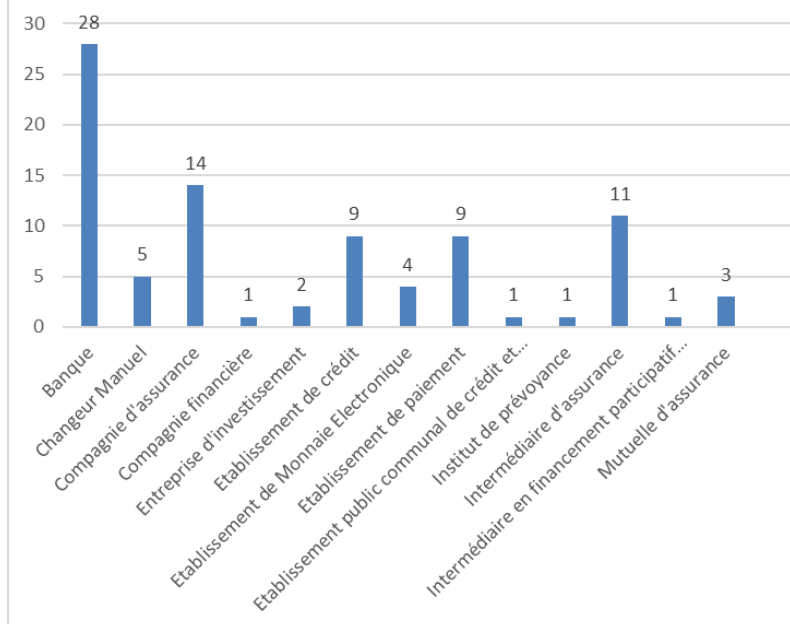
## Typologie des **ACTEURS** sanctionnés

<b>Banque</b>	<b>28</b>	31,5%		
Changeur Manuel	5	5,6%		
<b>Compagnie d'assurance</b>	<b>14</b>	15,7%		
Compagnie financière	1	1,1%		
Entreprise d'investissement	2	2,2%		
Etablissement de crédit	9	10,1%		
Etablissement de Monnaie Electronique	4	4,5%		
Etablissement de paiement	9	10,7%		
Etablissement public communal de crédit et	1	0,6%		
Institut de prévoyance	1	1,2%		
Intermédiaire d'assurance	11	12,4%		
Intermédiaire en financement participatif (IF	1	1,1%		
Mutuelle d'assurance	3	3,4%		

## Typologie des sanctions prononcées par l'ACPR



## Typologie des assujettis sanctionnés par l'ACPR



# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

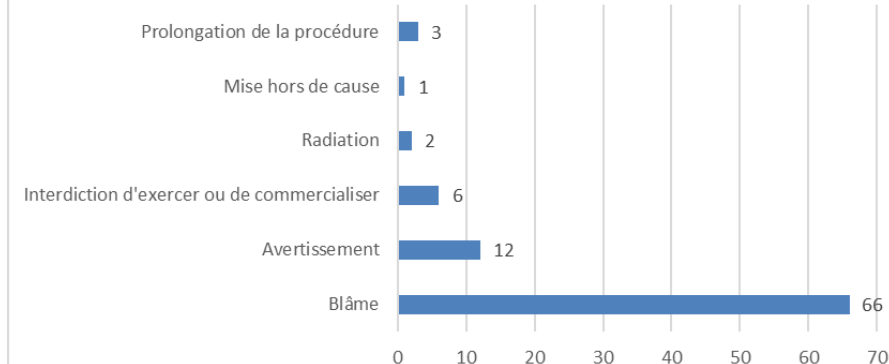
## Typologie des **SANCTIONS** prononcées

<b>Blâme</b>	<b>66</b>	72,5%		
<b>Avertissement</b>	<b>12</b>	13,2%		
Interdiction d'exercer ou de commercialiser	6	6,6%		
Radiation	2	2,2%		
Mise hors de cause	1	1,1%		
Prolongation de la procédure	3	3,3%		
Suspension des fonctions	1	1,1%		

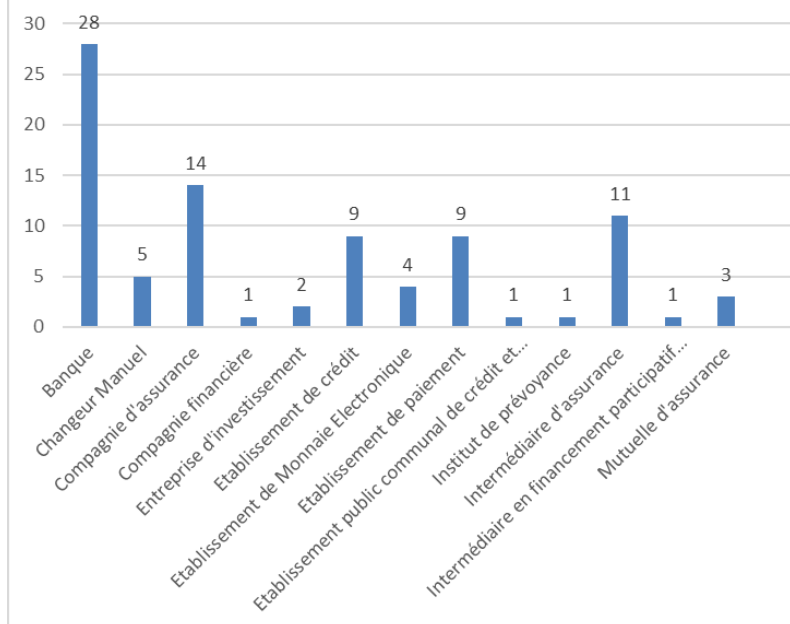
## Typologie des **ACTEURS** sanctionnés

<b>Banque</b>	<b>28</b>	31,5%		
Changeur Manuel	5	5,6%		
<b>Compagnie d'assurance</b>	<b>14</b>	15,7%		
Compagnie financière	1	1,1%		
Entreprise d'investissement	2	2,2%		
Etablissement de crédit	9	10,1%		
Etablissement de Monnaie Electronique	4	4,5%		
Etablissement de paiement	9	10,7%		
Etablissement public communal de crédit et	1	0,6%		
Institut de prévoyance	1	1,2%		
Intermédiaire d'assurance	11	12,4%		
Intermédiaire en financement participatif (IF	1	1,1%		
Mutuelle d'assurance	3	3,4%		

## Typologie des sanctions prononcées par l'ACPR



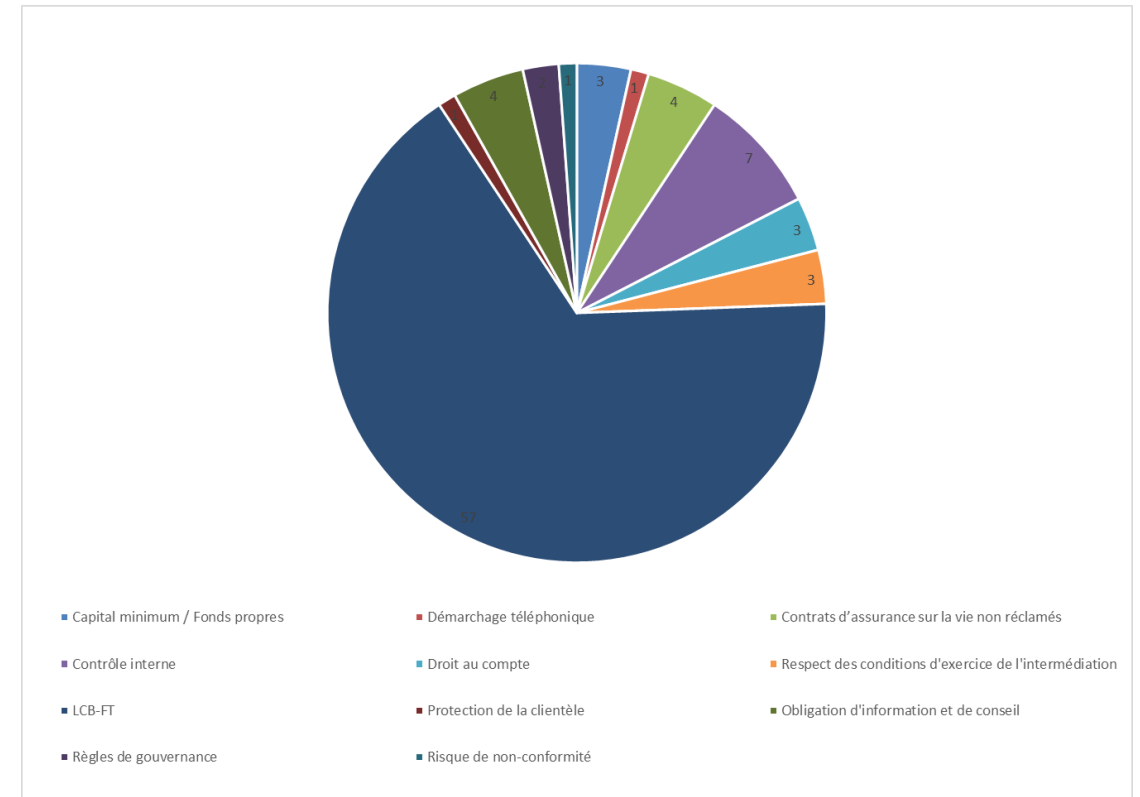
## Typologie des assujettis sanctionnés par l'ACPR





# Panorama des sanctions prononcées par l'ACPR entre 2011 et 2021

Thématique ayant donné lieu à sanctions			
Capital minimum / Fonds propres	3	3,5%	
Démarchage téléphonique	1	1,2%	
Contrats d'assurance sur la vie non réclamés	4	4,7%	
Contrôle interne	7	8,1%	
Droit au compte	3	3,5%	
Respect des conditions d'exercice de l'intermédiation	3	3,5%	
<b>LCB-FT</b>	<b>57</b>	<b>66,3%</b>	
Protection de la clientèle	1	1,2%	
Obligation d'information et de conseil	4	4,7%	
Règles de gouvernance	2	2,3%	
Risque de non-conformité	1	1,2%	
Respect de la condition d'honorabilité	3	3,5%	
Respect des obligations d'information et de conseil	2	2,3%	
Règles de Gouvernance	3	3,5%	
Commercialisation en LPS	1	1,3%	







Me Alain CURTET - Avocat au Barreau de PARIS – DPO certifié par le Bureau VERITAS

Email : [acurtet@accompliance.fr](mailto:acurtet@accompliance.fr)

Tél : 07,76,69,84,44

# Merci de votre attention

---

Questions ? Interrogations ? Commentaires ? Critiques ?

