

## Aide-mémoire<sup>1</sup> sur la gestion financière

Cet aide-mémoire vise à sensibiliser les gestionnaires de cabinets de courtage d'assurance sur quelques aspects de la gestion financière qui méritent un encadrement particulier, notamment du fait des obligations législatives et réglementaires dont ils sont assujettis.

Dans le cadre des bonnes pratiques, il est recommandé de documenter les politiques et procédures internes du cabinet notamment sur les sujets ci-après.

Sujets à considérer <sup>2</sup>	Orientations sommaires proposées
<b>Frais et honoraires (émoluments)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Rédiger des directives pour l'établissement des frais et des honoraires dans un contexte de traitement équitable du consommateur.</li> <li>◆ Prévoir les règles de divulgation.</li> </ul>
<b>Mode de paiement offerts</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Décrire les divers modes de paiement offerts aux assurés.</li> <li>◆ Prévoir des directives pour les paiements au comptant et par cartes de crédit, notamment les mesures de prudence à appliquer.</li> </ul>
<b>Processus de facturation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Documenter le processus général selon les différents modes de paiement offerts.</li> <li>◆ Indiquer les rôles et responsabilités des intervenants impliqués dans le processus.</li> </ul>
<b>Gestion des recevables</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Prévoir un mécanisme de suivi selon des délais déterminés (ex. : gestion par une liste des recevables (âge des comptes) et transmission de relevés aux assurés).</li> </ul>
<b>Remise des crédits</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Rédiger une politique qui traite entre autres des délais de traitement, des suivis et de situations particulières (ex. : consentements pour l'utilisation d'un crédit, clients introuvables, petits soldes).</li> </ul>
<b>Gestion bancaire dont la gestion du compte séparé</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Établir les règles de conciliation pour les différents comptes bancaires.</li> <li>◆ Rendre disponible un formulaire de conciliation du compte séparé.</li> <li>◆ Prévoir des directives et modèles pour les différents registres applicables.</li> </ul>
<b>Gestion des payables</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Rédiger une procédure pour les paiements des primes aux assureurs et aux grossistes ainsi que les remises de taxes au gouvernement.</li> </ul>
<b>Partage des commissions</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ Documenter les règles applicables au partage de commissions.</li> <li>◆ Mettre en place un registre pour les consigner.</li> </ul>

### Référence pertinente

- [Guide sur la gouvernance et la conformité des inscrits](#)

<sup>[1]</sup> Cet aide-mémoire a été conçu en collaboration avec la firme [Vieira Conseil Action](#) (VCA), dans le but d'orienter le lecteur sur les bonnes pratiques à haut niveau et en général. Le contenu n'a aucune prétention ou valeur juridique.

<sup>[2]</sup> Cette liste ne se veut pas exhaustive; d'autres activités liées à la gestion financière pourraient être documentées.