



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# Initiative Accès à l'Assurance

Programme mondial pour la promotion de cadres réglementaires et de contrôle solides

**9<sup>e</sup> Consultation téléphonique : 26 mars 2015**

« Mutuelles, coopératives et organisations communautaires (MCOC) »

**François Tempé**, Ingénieur général des mines à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), France  
**Luc Noubissi**, Commissaire Contrôleur des Assurances, CIMA

Animé par Onur Azcan, A2ii





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Ordre du jour

1. Importance des MCOC pour l'assurance inclusive
2. Formes courantes d'organisation des MCOC
3. Réglementation et contrôle des MCOC
4. Domaines pouvant requérir des approches de contrôle différentes
5. Études de cas pays
6. Discussion : questions et contributions





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

# 1. Importance des MCOC pour l'assurance inclusive

- **Les MCOC peuvent améliorer l'efficacité des services d'assurance aux groupes de population peu ou pas desservis, car elles aident à surmonter...**
  - les difficultés d'accès géographique
  - les difficultés d'ordre culturel
  - les difficultés liées au modèle d'affaires
  - les défis de conception des services et des produits
  - les défis d'ordre socio-économique
  - les difficultés liées à la valeur des services
  
- **Les MCOC peuvent fournir une gamme étendue de services – outre de porter le risque, certaines assurent des fonctions administratives, éducatives et de distribution**





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 2. Formes d'organisation courantes des MCOC

- **Les MCOC incluent différents types d'organisations :**
  - Mutuelles
  - Coopératives
  - Associations d'entraide
  - Associations funéraires
  - Associations de secours mutuel
  - Organisations communautaires
  - Organisations de mutualisation des risques
  - Dispositifs d'auto-assurance
- **Les MCOC possèdent les aspects clés suivants : appartenance aux membres, démocratie, solidarité, groupe cible spécifique et objectif bien défini, participation des membres aux bénéfices**





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 3. Réglementation et contrôle des MCOC

- Les défis posés par la réglementation et le contrôle dépendent des caractéristiques du pays et de la forme organisationnelle
- La question clé est : « quel régime de réglementation et de contrôle efficace encouragerait l'extension de l'assurance "aux pauvres" via ces institutions, tout en minimisant les risques de défaillance qui pourraient nuire aux consommateurs et introduire une instabilité dans le système ? »
- Par exemple, un pays ...
  - peut rencontrer un défi de formalisation – pour intégrer les MCOC dans l'assurance formelle
  - peut se retrouver face à un arbitrage réglementaire – si le régime favorise les MCOC par rapport aux assureurs commerciaux
  - peut souhaiter inciter et soutenir les activités des MCOC, en raison de leur proximité avec les populations rurales et à faibles revenus et de leur accès à ces groupes





## 4. Domaines pouvant requérir une approche de contrôle spécifique - Formalisation

- **Le document de mise en œuvre de l’AICA recommande que :**
  - toutes les entités agissant en tant qu’assureur soient soumises à agrément ;
  - cependant, les contrôleurs doivent considérer « le caractère proportionné de la méthode et du processus d’agrément, la possibilité d’un simple enregistrement, et la possibilité d’agrément conditionnel ou limité en portée ».
  
- **Questions à examiner :**
  - Quelles différences peuvent être autorisées dans le contrôle et l’agrément des MCOC par rapport aux assureurs classiques ? Quid des différents types de MCOC ?
  - À partir de quel seuil faut-il imposer la formalisation des MCOC ?
  - Comment structurer le parcours de formalisation et quel effort exige-t-il du contrôleur et des candidats ?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

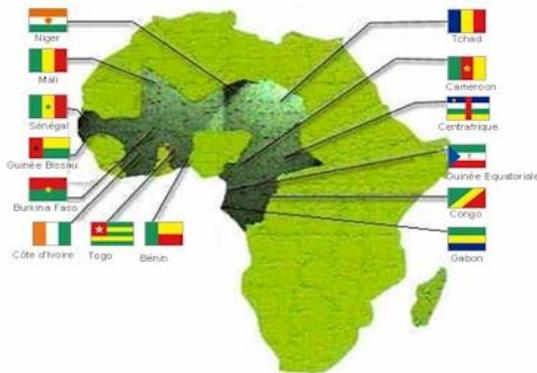
## 4. Domaines pouvant requérir une approche de contrôle spécifique - Points techniques clés

- **Gouvernance** : les MCOC peuvent nécessiter des exigences différentes pour leurs organes et leurs propriétaires
- **Exigences financières** : les options et les difficultés des MCOC pour lever des capitaux ; fonds de garantie comme dispositif transitoire jusqu'à la levée effective des capitaux ; exigences en capital lors des phases transitoires
- Apport potentiel d'une **structure faîtière** pour le contrôle et le développement des MCOC
- **Démutualisation, ou agrément** d'un assureur coopératif comme société commerciale



## 5. Cas pays - exemple de la région CIMA

### Le Contexte : la zone CIMA



- 14 Pays
- Population ~ 146 millions d'habitants
- 60% de la population/economie = secteur informel
- Economie dominée par l'Agriculture (~ 30% PIB)

### LE SECTEUR DES ASSURANCES

- 161 assureurs agréés
- Primes = 2 milliards de dollars ~ 1% PIB
- Moins de 10% de la population couverte par un contrat d'assurance
- Une importante activité d'assurance dans "l'informel" (davantage dans le cadre des associations and IMFs)
- "L'Informel" pourrait représenter au moins 60% de l'activité





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Types de MCCOs dans la zone CIMA

1. Les structures mutualistes d'épargne et de crédit
2. COOPEC (*depuis 1969 - Burkina Faso, and 1975 - Côte d'Ivoire. Then Niger, Sénégal, Mali, Togo*)
3. Les caisses villageoises d'épargne et de crédit autogérées (CVECA) — (*depuis 1989 - mobilise l'épargne du village et la réinjecte dans le financement des activités des villageois. La CVECA est une réponse aux besoins de crédit des populations villageoises pauvres qui n'ont, a priori, qu'une capacité d'épargne faible ou aléatoire.*)
4. Les mutuelles de santé
5. Les associations communautaires (*associations ethniques et culturelles, associations religieuses, tontines...*)





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Importance des MCCOs dans la zone CIMA

### 1. Les principaux reseaux d'IMFs:

- CIF au Burkina Faso
- JIGI NEW au Mali
- CAMCCUL, MC2 au Cameroun
- FUCECTO au Togo, avec une compagnie d'assurances (MAFUCECTO)

### 2. Les Organisations communautaires

- Les tontines mobilisent environ ... au Cameroun
- L'on enregistre des experiences embryonnaires d'organisations financieres religieuses.

### 3. L'envol des mutuelles de santé

- L'on enregistre un nombre croissant de mutuelles de santee dans plusieurs pays de la zone
- ➔ *Le Le Conseil des Ministres de l'UEMOA a adopte en 2009 un reglementent portant reglementation de la mutualite sociale au sein de l'UEMOA.*





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## Les défis réglementaires et les Solutions

Defis	Solutions
➤ <b>Conflits réglementaires</b> ( <i>en particulier avec le règlement 07/2009/CM/UEMOA</i> )	➔ <b>Harmonisation - Cooperation</b>
➤ <b>Mauvaise réputation de l'assurance</b> ( <i>non paiement diligent des sinistres, problèmes de gouvernance...</i> )	➔ <b>Indépendance du Contrôle, Sanctions</b>
➤ <b>Disparités</b>	➔ <b>Approche proportionnelle</b>
➤ <b>Absence d'expertise locale</b>	➔ <b>Formation – Assistance technique</b>
➤ <b>Le poids du secteur informel</b>	➔ <b>Formalisation</b>





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## La Microassurance

- **La réglementation de la Microassurance**
  - Adoptée en 2012
  - Introduit de nouveaux acteurs (opérateurs de téléphonie mobile, associations...) dans la chaîne de valeur
  - Conditions d'agrément allégées
  - Quelques points d'amélioration (l'assurance indiciaire, montants des capitaux...)
  
- **Quelques défis:**
  - L'arbitrage réglementaire
  - L'insuffisance d'information
  - Absence d'expertise locale...





- Améliorer l'environnement réglementaire et de contrôle
  - S'arrimer aux standards internationaux (ICPs)
  - Repenser la gouvernance → plus d'indépendance
  - Améliorer les outils de contrôle
  - Renforcer le dispositif de sanction en vue du règlement diligent des sinistres
  
- Formalisation
  
- Renforcement des capacités





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 6. Discussion: questions et contributions I

L'IAIS souhaite apprendre de ses Membres, concernant les difficultés qu'ils rencontrent, notamment en termes de :

### 1. Formalisation :

- Expériences de contrôle des MCOC dans les différents pays : y a-t-il des niveaux différents d'agrément, de contrôle ? Tient-on compte de la taille de l'activité, et de la nature et couverture des produits ?

### 2. Gouvernance :

- contrôle de la gouvernance des MCOC, traitement des organes de représentation des membres, application des critères de compétence et de probité ?





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

## 6. Discussion : questions et contributions II

### 3. Exigences financières (solvabilité, etc.) :

- expériences, exemptions pour les MCOC ? Traitement des spécificités des mutuelles (ex. rappels de cotisations) ?

### 4. Reporting :

- différences avec le reporting des sociétés anonymes

### 5. Aspects groupes :

- traitement réglementaire des groupes mutualistes plus importants
- MCOC couvrant plusieurs juridictions
- rôle potentiel des organisations faîtières dans le régime de contrôle
- autres problématiques liées aux groupes





**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS

[www.a2ii.org](http://www.a2ii.org)

The Initiative is  
a partnership  
between:



**IAIS**

INTERNATIONAL ASSOCIATION OF  
INSURANCE SUPERVISORS



**BMZ**



Federal Ministry  
for Economic Cooperation  
and Development



Making financial markets work for the poor



International  
Labour  
Office



Microfinance • Capital Development



Fondo Multilateral de Inversiones  
Miembro del Grupo BID



Ministry of Foreign Affairs of the  
Netherlands

Hosted by:



Deutsche Gesellschaft  
für Internationale  
Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

