



ZABALDANO

AVOCATS

Loi n° 1.529 du 29
juillet 2022
portant diverses
dispositions d'ordre
économique et
juridique

Le démarchage financier des
sociétés non agréées



ZABALDANO

AVOCATS

1/ Le démarchage sur le territoire de la Principauté

- Principe – Interdiction de tout démarchage financier à des personnes domiciliées en Principauté.
- Exception – Cette interdiction ne vaut pas si le démarchage est réalisé par l'intermédiaire d'un investisseur institutionnel, une société agréée ou un client de la société agréée domiciliés en Principauté.



ZABALDANO

AVOCATS

- Évènements organisés- L'interdiction ne s'applique pas aux évènements réunissant des professionnels du secteur bancaire et financier organisés en Principauté.



Prendre la précaution d'en informer la C.C.A.F. et sauf avis défavorable de cette dernière.



ZABALDANO

AVOCATS

- Single family office - L'interdiction pour des sociétés non agréées de procéder à des démarches sur le territoire de la Principauté, auprès d'un single family office, est maintenue.



Les single family office pourront continuer à entretenir la relation d'affaires qu'ils avaient préalablement établie avec des sociétés non agréées.



ZABALDANO

AVOCATS

2/ Le démarchage à distance des personnes domiciliées en Principauté

- Principe – Interdiction de tout démarchage financier, quel que soit le moyen de communication utilisé.



Cette interdiction ne vaut pas lorsque la personne domiciliée en Principauté est déjà cliente.



Il est possible pour un single family office de solliciter des démarches exclusivement réalisées à distance auprès d'une société non agréée.



ZABALDANO

AVOCATS

Les équipes de Zabaldano
Avocats restent à votre
disposition pour répondre à
l'ensemble de vos interrogations