



Agents for financial services

 **Claude**



Pappers MCP

Pappers



COOVER

Dossier KYC

Analyse d'entrée en relation

SAS – SIREN 882 094 121

Confidentiel

2026

Émis le 06/05/2026 • Source : Pappers





NOTATION DE RISQUE

MEDIUM

M2 – notation retenue en raison de trois points de vigilance.

DISPOSITION

REQUEST-DOCS

Compléter le dossier avant validation définitive.

LCB-FT

Standard +

Vigilance standard renforcée sur le maniement de fonds.

L'entité COOVER est un courtier en assurance français (code NAF 66.22Z) inscrit à l'ORIAS sous le numéro 20002684 depuis le 17/04/2020, statut « Inscrit », avec une autorisation explicite d'encaissement de fonds.

Aucune sanction internationale, aucune procédure collective, aucune correspondance PPE n'a été détectée sur les dirigeants et bénéficiaires effectifs. Le dossier est cohérent au plan déclaratif (RBE déposé le 23/07/2025, statuts constitutifs disponibles, immatriculation RCS Bobigny effective depuis le 03/03/2020).

Recommandation

Entrée en relation acceptable sous réserve de la collecte des pièces manquantes et de la signature de la déclaration PPE par les dirigeants et bénéficiaires effectifs.

Trois points de vigilance justifient une notation MEDIUM plutôt que LOW :

- Capital social de 1 000 € faible au regard de l'effectif (10–19 salariés) et du statut d'encaissement de fonds clients.
- Absence de comptes annuels publiés via Pappers malgré l'obligation de dépôt.
- Chaîne de détention indirecte via la SASU holding BLUE (35 %) à confirmer documentairement (statuts à jour de Blue, attestation de détention).

Annexe – Disposition (format normalisé)

Identification de l'entité

Champ	Valeur
Dénomination	COOVER
Forme juridique	SAS – Société par actions simplifiée
SIREN	882 094 121
SIRET (siège)	882 094 121 00010
N° TVA intracommunautaire	FR58 882094121
RCS	Bobigny – Inscrit
Date d'immatriculation RCS	03/03/2020
Date de création	02/03/2020
Durée de la personne morale	99 ans
Capital social	1 000,00 €
Code NAF	66.22Z – Activités des agents et courtiers d'assurances
Domaine d'activité	Activités auxiliaires de services financiers et d'assurance
Effectif	Entre 10 et 19 salariés (millésime 2022)
Siège social	7 Place de l'Hôtel de Ville, 93600 Aulnay-sous-Bois (France)
Établissement secondaire	64 Rue des Archives, WeWork Cœur Marais, 75003 Paris (créé le 03/06/2025)
Site web	https://coover.fr
Téléphone	01 87 66 28 24
Email	contact@coover.fr
LinkedIn	linkedin.com/company/coover
Date de clôture	31 décembre
Société à mission	Non
Statut RNE / cessation	Active – aucune cessation

Objet social : le courtage d'assurance, le conseil en assurance, la conclusion de contrats d'apporteurs d'affaires, le conseil en matière financière et la commercialisation de tous produits ou services financiers.



Activité réglementée – ORIAS

Champ	Valeur
Numéro d'immatriculation ORIAS	20002684
Catégorie	COA – Courtier en Assurance
Statut	Inscrit
Date d'inscription	17/04/2020
Encaissement de fonds clients	OUI

L'entité est assujettie LCB-FT au titre de l'article L. 561-2 du Code monétaire et financier (intermédiaires d'assurance encaissant des fonds).

Point de contrôle réglementaire

Cette qualification d'assujetti atténue le risque dans la relation, mais commande la collecte de l'attestation RC Pro (L. 512-6 C. ass.) et de la garantie financière (L. 512-7 C. ass.) avant toute mise en relation effective si elle implique des flux financiers.

Représentants légaux

Stabilité de la gouvernance depuis l'immatriculation : aucun changement de représentants en 6 ans.

Qualité	Nom complet	Né(e) le	Lieu de naissance	Domicile	Depuis
Président	Pierre FRUCHARD	20/01/1988	Nantes (44) – FR	58 rue de Dunkerque, 75009 Paris	03/03/2020
Directeur général	Romain BANCHETTI	22/12/1993	Aubagne (13) – FR	2 rue du Fort, Bât. A, 91120 Palaiseau	03/03/2020

Annexe – Disposition (format normalisé)

Actionnariat bénéficiaires effectifs et liens



Actionnariat (au 03/03/2020 – inchangé)

Actionnaire	Type	% parts	% droits de vote	Détention
BLUE (SASU – SIREN 880 981 808)	Personne morale	35,00 %	35,00 %	Pleine propriété (35 000/100 000)
Pierre FRUCHARD	Personne physique	32,50 %	32,50 %	Pleine propriété (32 500/100 000)
Romain BANCHETTI	Personne physique	32,50 %	32,50 %	Pleine propriété (32 500/100 000)

Bénéficiaires effectifs déclarés au RBE (dépôt du 23/07/2025)

Nom complet	Né(e) le	% parts (D/I)	% votes (D/I)	Mode de contrôle
Antoine FRUCHARD	07/1984 – Nantes (44) FR	35 % (0 / 35 indirect)	35 % (0 / 35 indirect)	Indirect via BLUE (100 %)
Pierre FRUCHARD	20/01/1988 – Nantes (44) FR	32,5 % (32,5 / 0)	32,5 % (32,5 / 0)	Direct, pleine propriété
Romain BANCHETTI	22/12/1993 – Aubagne (13) FR	32,5 % (32,5 / 0)	32,5 % (32,5 / 0)	Direct, pleine propriété

Cohérence : les déclarations RBE recourent les actes constitutifs et les données greffe. La chaîne de détention indirecte est mono-niveau (Antoine FRUCHARD → BLUE 100 % → COOVER 35 %) ; aucun montage opaque détecté.

Holding BLUE (SASU – SIREN 880 981 808)

Champ	Valeur
Forme	SASU – Société par actions simplifiée unipersonnelle
Objet social	Holding animatrice
Siège	18 rue Saint-Martin, 79700 Mauléon
Création	01/01/2020 – statut RCS : Inscrit
Président	Antoine FRUCHARD (né le 16/07/1984 à Nantes)
Bénéficiaire effectif	Antoine FRUCHARD – 100 % parts et droits de vote (PP)
Effectif / Code NAF	0 salarié – 64.20Z (sociétés holding)
Sanctions / procédures collectives	Aucune

Cartographie des liens

Synthèse des mandats détectés (Pappers cartographie). Les entités citées sont des entreprises liées aux dirigeants, sans rapport capitalistique direct avec COOVER.

Personne	Mandats / participations détectés
Pierre FRUCHARD	COOVER, AINHOA (939 730 081), PAPPERS (888 207 859), PAPPERS DROIT (942 729 047)
Romain BANCHETTI	COOVER, MEILLEURTUTEUR (822 476 289), GUSTAVE (939 741 476), PAPPERS, PAPPERS DROIT

Annexe – Disposition (format normalisé)

Personne	Mandats / participations détectés
Antoine FRUCHARD	BLUE (880 981 808), HELLO SAFE (883 069 593) – BLUE détient HELLO SAFE

Point d'attention conflits d'intérêt

Pierre FRUCHARD et Romain BANCHETTI sont également mandataires sociaux de PAPPERS et PAPPERS DROIT (source de données du présent dossier). À documenter formellement dans la déclaration de conflits d'intérêt à l'entrée en relation.

Screening et finances sanctions, PPE, adverse media



Screening sanctions, PPE et adverse media

Les listes Pappers couvrent les sanctions UE, ONU et OFAC ainsi que les bases PPE. Les retours « null » sur le statut PPE signifient « aucune correspondance » et non « PPE confirmé non » : la déclaration signée des dirigeants/BE reste indispensable.

Personne / entité	Sanctions internationales	Statut PPE (Pappers)	Procédure collective	Verdict
COOVER (882 094 121)	Aucune	n/a	Aucune	Clear
BLUE (880 981 808)	Aucune	n/a	Aucune	Clear
Pierre FRUCHARD	Aucune	Aucun match (à confirmer par déclaration)	n/a	Clear sous réserve
Romain BANCHETTI	Aucune	Aucun match (à confirmer par déclaration)	n/a	Clear sous réserve
Antoine FRUCHARD	Aucune	Aucun match (à confirmer par déclaration)	n/a	Clear sous réserve

Situation financière

Aucun jeu de comptes annuels n'a été restitué par l'API Pappers à la date d'extraction. L'entreprise étant créée le 02/03/2020 et clôturant au 31/12, les exercices 2020, 2021, 2022, 2023 et 2024 sont théoriquement clos.

L'absence de comptes au greffe via Pappers peut résulter d'une confidentialité opposée (art. L. 232-25 C. com. – PME), mais ne dispense pas de la collecte directe auprès du candidat.

Action requise

Demander les liasses fiscales 2023 et 2024 directement à COOVER. À défaut, confronter la situation aux déclarations URSSAF et à l'attestation de régularité fiscale. Vérifier l'absence d'actif net inférieur à la moitié du capital (point de vigilance pour SAS au capital de 1 000 €).

Annexe – Disposition (format normalisé)

Matrice des règles appliquées

personne morale française régulée



Application de la grille standard d'entrée en relation pour personne morale française régulée (réf. CMF L. 561-5 et s., R. 561-5 et s., arrêté du 6 janvier 2021).

Règle	Libellé	Évidence	Issue
R-IDE-01	Identification de la personne morale (dénomination, forme, siège, RCS)	Données Pappers / RCS Bobigny – cohérentes	PASS
R-IDE-02	Vérification d'identité des représentants légaux (CNI/passeport)	Pièces non reçues	FAIL – à collecter
R-BE-01	Identification des BE > 25 % ou contrôle effectif	RBE 23/07/2025 : Antoine F. 35 %, Pierre F. 32,5 %, Romain B. 32,5 %	PASS sur l'identité déclarative
R-BE-02	Cohérence chaîne de détention vs registre RBE	Pappers ↔ RBE : aligné, mono-niveau via BLUE	PASS
R-BE-03	Pièces d'identité des BE	Non reçues	FAIL – à collecter
R-SAN-01	Screening sanctions UE/ONU/OFAC	Aucune correspondance sur les 5 sujets (entité, holding, 3 PP)	PASS
R-PPE-01	Statut PPE des dirigeants/BE	Aucun match Pappers ; déclaration signée à recueillir	PASS sous réserve
R-PPE-FAM	PPE par famille / proches	Déclaratif – non documenté	à collecter
R-AME-01	Activité dans secteur sensible LCB-FT	Courtier d'assurance – assujetti L. 561-2 CMF	TRIGGER – atténuant (assujetti)
R-AME-02	Encaissement de fonds (ORIAS)	ORIAS « encaisse_fonds » = oui	TRIGGER – exiger garantie financière
R-FIN-01	Comptes annuels publiés (2 derniers exercices)	Aucun compte restitué par Pappers	FAIL – à collecter
R-FIN-02	Capital social cohérent avec activité	1 000 € pour 10–19 salariés et encaissement de fonds	FLAG
R-FIN-03	Procédures collectives	Aucune	PASS
R-LIC-01	Inscription registre professionnel obligatoire	ORIAS 20002684 – Inscrit depuis 17/04/2020	PASS
R-DOM-01	Adresse du siège dans juridiction non membre	Aulnay-sous-Bois (93) – France	PASS
R-DOM-02	Établissement en domiciliation flexible (WeWork)	Établissement secondaire 75003 (WeWork)	FLAG – à clarifier
R-DOC-01	Statuts à jour < 1 an	Seuls statuts constitutifs 2020 disponibles	FAIL – à collecter
R-DOC-02	Kbis < 3 mois	Non reçu	à collecter
R-MAN-01	Procuration / mandat des signataires autorisés	Non reçue	à collecter
R-CONFL	Conflits d'intérêt (cumul de mandats)	Pierre F. & Romain B. mandataires Pappers / Pappers Droit	FLAG – à déclarer
R-FATCA	Statut FATCA / CRS	Relation a priori franco-française	N/A sauf flux internationaux
R-RC-01	Attestation RC Pro courtier (L. 512-6 C. ass.)	Non reçue	à collecter
R-RC-02	Garantie financière courtier (L. 512-7 C. ass.)	Non reçue – obligatoire car encaissement de fonds	à collecter (bloquant si flux)
R-FIS-01	Attestation de régularité fiscale	Non reçue	à collecter
R-FIS-02	Attestation de vigilance URSSAF	Non reçue	à collecter

Liste des documents check-list request-docs



#	Document	Statut	Référence légale / commentaire
1	Extrait Kbis < 3 mois	MANQUANT	À demander au candidat
2	Statuts à jour signés	MANQUANT	Seuls statuts constitutifs 2020 disponibles
3	Attestation RBE	REÇU	Dépôt du 23/07/2025
4	Attestation ORIAS courtier	REÇU	N° 20002684 – encaissement de fonds : oui
5	Attestation RC Pro courtier	MANQUANT	Art. L. 512-6 C. ass.
6	Attestation de garantie financière	MANQUANT	Art. L. 512-7 C. ass. – obligatoire (encaissement)
7	Pièce d'identité Président (Pierre FRUCHARD)	MANQUANT	CNI ou passeport en cours de validité
8	Pièce d'identité Directeur général (Romain BANCHETTI)	MANQUANT	CNI ou passeport en cours de validité
9	Pièce d'identité BE indirect (Antoine FRUCHARD)	MANQUANT	CNI ou passeport en cours de validité
10	Justificatif de domicile dirigeants/BE < 3 mois	MANQUANT	Facture, avis d'impôt, attestation
11	Déclaration PPE / non-PPE signée	MANQUANT	Pour chaque dirigeant et BE > 25 %
12	Déclaration de conflits d'intérêt	MANQUANT	Cumul de mandats Pappers / Pappers Droit
13	Liasses fiscales 2023 et 2024	MANQUANT	Y compris bilan, CR, annexe
14	Attestation de régularité fiscale	MANQUANT	Téléchargeable impots.gouv.fr
15	Attestation de vigilance URSSAF	MANQUANT	Code Sécu. soc. art. L. 243-15
16	Procuration / signataires autorisés	MANQUANT	Liste + spécimens de signatures
17	RIB du compte de fonctionnement	MANQUANT	Pour rapprochement IBAN / titulaire
18	Statuts à jour de la holding BLUE	MANQUANT	BE indirect – traçabilité de la chaîne
19	Attestation FATCA / CRS	N/A à confirmer	Si flux internationaux : auto-certification



NOTATION

MEDIUM (M2)

Entreprise active, gouvernance lisible, BE déclarés, mais plusieurs pièces bloquantes.

DISPOSITION

REQUEST-DOCS

Collecte documentaire à finaliser avant comité KYC.

Le profil de COOVER est cohérent : entreprise française active, dirigeants stables, gouvernance lisible, BE déclarés au RBE, screening sanctions et PPE négatif sur les cinq sujets vérifiés (entité, holding, 3 personnes physiques).

Axes à finaliser avant validation IRR / comité

- Volet identité : pièces d'identité, justificatifs de domicile et déclaration PPE des trois bénéficiaires effectifs (Pierre FRUCHARD, Romain BANCHETTI, Antoine FRUCHARD).
- Volet réglementaire courtage : attestation RC Pro et attestation de garantie financière (statut « encaissement de fonds » à l'ORIAS – bloquant si flux financiers prévus).
- Volet financier : liasses 2023–2024, attestations URSSAF et fiscale, vérification de l'actif net vs capital social de 1 000 €.

Points de vigilance opérationnels

- Cumul de mandats dirigeants chez Pappers / Pappers Droit – à acter dans la déclaration de conflits d'intérêt et dans le plan de surveillance continue.
- Établissement secondaire en domiciliation flexible WeWork (75003) – clarifier l'usage opérationnel et la fiabilité de l'adresse.
- Holding BLUE détenue à 100 % par Antoine FRUCHARD : transmettre les statuts à jour et la liasse fiscale dernier exercice pour traçabilité de la chaîne.

Prochaine étape

Adresser la demande de pièces complémentaires (« request-docs ») et planifier une revue par le comité KYC une fois le dossier complet. Aucune escalade EDD obligatoire à ce stade : le dossier ne présente ni PPE confirmé, ni juridiction à risque, ni structure opaque.

Annexe – Disposition (format normalisé)

```
{
  "risk_rating": "medium",
  "disposition": "request-docs",
  "missing_documents": [
    "Kbis < 3 mois",
    "Statuts à jour signés",
    "Pièces d'identité (Président, DG, BE)",
    "Justificatifs de domicile dirigeants/BE",
    "Déclaration PPE / non-PPE signée",
    "Déclaration de conflits d'intérêt",
    "Attestation RC Pro courtier (L. 512-6 C. ass.)",
    "Attestation de garantie financière (L. 512-7 C. ass.)",
    "Liasses fiscales 2023 et 2024",
    "Attestations URSSAF et régularité fiscale",
    "Procuration / signataires autorisés",
    "RIB du compte de fonctionnement",
    "Statuts à jour de la holding BLUE"
  ],
  "escalation_reasons": [],
  "rule_outcomes": [
    {
      "rule_id": "R-IDE-01",
      "outcome": "pass",
      "evidence": "RCS Bobigny / Pappers"
    },
    {
      "rule_id": "R-IDE-02",
      "outcome": "fail",
      "evidence": "Pièces d'identité non reçues"
    },
    {
      "rule_id": "R-BE-01",
      "outcome": "pass",
      "evidence": "RBE 23/07/2025"
    },
    {
      "rule_id": "R-BE-02",
      "outcome": "pass",
      "evidence": "Cohérence Pappers ↔ RBE"
    },
    {
      "rule_id": "R-BE-03",
      "outcome": "fail",
      "evidence": "Pièces d'identité BE non reçues"
    },
    {
      "rule_id": "R-SAN-01",
      "outcome": "pass",
      "evidence": "Aucune sanction"
    },
    {
      "rule_id": "R-PPE-01",
      "outcome": "pass-pending",
      "evidence": "Aucun match Pappers, déclaration à recueillir"
    },
    {
      "rule_id": "R-AME-02",
      "outcome": "trigger",
      "evidence": "ORIAS encaissement de fonds = oui"
    },
    {
      "rule_id": "R-FIN-01",
      "outcome": "fail",
      "evidence": "Aucun compte annuel restitué"
    },
    {
      "rule_id": "R-FIN-02",
      "outcome": "flag",
      "evidence": "Capital 1 000 € vs effectif 10-19"
    },
    {
      "rule_id": "R-LIC-01",
      "outcome": "pass",
      "evidence": "ORIAS 20002684 – Inscrit"
    },
    {
      "rule_id": "R-DOM-02",
      "outcome": "flag",
      "evidence": "Établissement secondaire WeWork"
    },
    {
      "rule_id": "R-CONFL",
      "outcome": "flag",
      "evidence": "Cumul de mandats Pappers/Pappers Droit"
    }
  ]
}
```