

# COMPLIANCE EN ASSURANCE COMPLIANCE IN VERZEKERING

Operationele effecten van de nieuwe wetgevingen  
en actualiteit voor de verzekeraars

**25 en 26 oktober 2016 > BRUSSEL**

# COMPLIANCE EN ASSURANCE

## DINSDAG 25 OKTOBER 2016

PRÉSIDENT DE SÉANCE/VOORZITTER

**Charles-Albert van Oldeneel**

Juriste d'entreprise - **ASSURALIA**

Rédacteur en chef - **BULLETIN DES ASSURANCES**

**8.30** Onthaal van de deelnemers

**8.45** Inleiding door de Voorzitter

### 9.00

#### Quels sont les nouveaux défis des Compliance Officers ?

- Nouvelle loi de contrôle : place du Compliance Officer et points d'attention
- Relation du CO avec les autorités de contrôle
- Gestion des risques réglementaires pour un juriste ou un manager
- Responsabilité et intégrité du CO

**Jean-Marc Gollier**

Maître de conférences - **UCL**

Avocat

**EUBELIUS**

### 10.00

#### Verplichtingen inzake de verwerking van persoonsgegevens: wat voorziet het ontwerp van de verordening (General Data Protection Regulation - GDPR)?

- Doel: maken de bescherming van persoonsgegevens onderdeel van het governance proces
- Verplichtingen inzake het beheer (governance) van activiteiten met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens
  - Documentatieplicht
  - Impactstudies: hoe pak ik deze aan?
  - 'Privacy-by-design' en 'privacy-by-default' als grondslag bij nieuwe projecten
  - De aanstelling van een Data Protection Officer rol en bevoegdheden
- Handhaving en handhavingsbeleid
  - Meldingsplicht bij gegevenslekken
  - Sanctiemechanismen
- Wat is het belang van een goed compliancebeleid?

**Sari Depreeuw**

Advocaat

**DALDEWOLF**

Docent

**UNIVERSITÉ SAINT-LOUIS**

Senior researcher

**VRIJE UNIVERSITEIT BRUSSEL**

**RADBOD UNIVERSITEIT NIJMEGEN**

**11.00** Koffie-networking

### 11.30

#### Wat zijn de gevolgen van PRIIPs op de verzekeringsproducten?

- Wat zijn de nieuwe aansprakelijkheidsrisico's voor de producent?
- Wat zijn de nieuwe aansprakelijkheidsrisico's voor de distributeur?
  - Hoe kan en moet de informatie-uitwisseling worden geoptimaliseerd?
- Wat zijn de operationele uitdagingen na PRIIPs?
- Zal PRIIPs uw 'AssurMiFID' procedures wijzigen?

**Tom Van Dyck**

Partner

**LIEDEKERKE**

**12.15** Lunch

### 13.45

#### Transposition en droit belge de la 4<sup>e</sup> directive : quels changements pour les assureurs ?

- Changement significatif dans la loi préventive : modification du règlement sectoriel, réécriture de la circulaire, nouveau questionnaire périodique...  
État des lieux
- Nouvelle structure de contrôle au sein de la BNB pour les assurances : comment va-t-elle intervenir ?

### 14.45

#### Risk Approach versus de versterkte bevoegdheden van de toezichthouder?

- Welke maatregelen in geval van geringe risico's?
  - Factoren inherent aan de klanten of de producten
  - Diensten en distributiekkanalen
  - Geografische risicofactoren
- Verharding van de sancties: een sterke wil om de verschillende actoren verantwoordelijk te maken?
  - Worden de Compliance Officers of Sales beoogd? En de Back Office?
  - Welke versterking van de sancties?

**Geert Maelfait**

Consultant en bestuurder

**GMLEX**

**15.30** Koffie-networking

### 15.45

#### Panel de discussion

- Lors de l'implémentation d'un nouveau texte législatif, qui est garant de sa bonne application en interne ? *Quid* des différentes fonctions de contrôles ?
- Approche risque et monitoring : questions choisies
  - Faut-il inclure la fonction de contrôle interne dans les lignes de défense ?
  - Revue des outils à disposition du monitoring. Dashboarding : est-ce vraiment efficace ?
- Responsabilité civile et pénale du CO : quand est-elle engagée ? Qu'en est-il pour les membres des équipes compliance ?
- Intégrité du CO : comment l'imposer ?
  - Que retenir des textes ? Codes de bonne conduite et de déontologie
  - Comment objectiver l'intégrité d'un CO ?
  - Que faire quand un CO détecte une irrégularité avec un supérieur hiérarchique ?
  - Conflit d'intérêts
  - Fraude interne : domaine d'intervention du compliance ?

**Alexandrine Henriët**

Compliance Officer

**GENERALI**

**Jean-Louis Baudet**

Compliance Officer

**AG INSURANCE**

**Xavier Thirifays**

Company Secretary

Head of Legal & Compliance

**ALLIANZ BENELUX SA/NV**

**Catherine Vallaëys**

Compliance and Integrity Senior Officer

**DELTA LLOYD NV/SA**

**Eric Malherbe**

Partner

**NEAT POINT**

### 16.45

#### Twin Peaks : les premiers retours d'expérience

- Quelles sont les premières leçons à tirer ?
- Quel pouvoir de sanction du régulateur ?
- Quel rôle le CO devrait-il jouer dans ce cadre-là ?
- Mystery shopping ?
- Contrôles chez les courtiers : quels sont les résultats ? Un feedback est-il donné aux compagnies d'assurances ?

**Maryline Serafin**

Directeur Adjoint - Contrôle des règles de conduite et Corps central d'inspection

**FSMA**

**17.30** V&A

**17.45** Afronding van de studiedag

## WOENSDAG 26 OKTOBER 2016

PRÉSIDENT DE SÉANCE/VOORZITTER

**Charles-Albert van Oldeneel**

Juriste d'entreprise - **ASSURALIA**

Rédacteur en chef

**BULLETIN DES ASSURANCES**

**8.30** Onthaal van de deelnemers

**8.45** Inleiding door de Voorzitter

**9.00**

**Nieuwe richtlijn 'Insurance Distribution Directive': wat is zijn omtrek? Voor wie zal de nieuwe verplichtingen impact hebben?**

**Karel De Bondt**

Economist

**FSMA**

**9.45**

**Gouvernance produit : quelles nouveautés ?**

- La conception, l'approbation et la distribution des produits d'assurance : quelle gouvernance mettre en place ? Définition d'un marché cible ?
- Quel rôle a le Compliance Officer lors de la création d'un nouveau produit ? Quelle relation avec le Risk Officer ?
- *Quid* des produits d'assurance d'investissement ?
- Les règles belges sur le contenu des produits d'assurance d'investissement sont-elles comptabilisées avec le droit européen ?
- Qu'en est-il du devoir d'information ? Quelles nouveautés ? Les produits d'assurance non-vie et vie : quelle fiche d'information ?

- Quelle évolution sur la qualification des intermédiaires pour comprendre et expliquer les produits d'assurance ?
- Le marché cible et le devoir de diligence
- Comment intégrer ces nouveautés de manière opérationnelle ?

**Christophe Steyaert**

Avocat

**JOYN LEGAL**

**10.45** Koffie-networking

**11.15**

**Le devoir de diligence, conflit d'intérêts, inducement, politique de rémunération : quels changements en gouvernance ?**

- Besoins et exigences vs conseil et motivation, un subtil équilibre
- Suitability et appropriateness pour les produits d'assurance d'investissement : apports d'IDD ?
- Qu'est-ce qu'un intermédiaire indépendant ? Rapprochement avec le conseil indépendant dans MiFID 2 ? Comment informer le client sur son profil ?
- Quelles variations possibles autour du conseil ? De la vente sans conseil au conseil indépendant ? Une vente sans conseil est-elle possible ? La notion de « défaut de conseil » va-t-elle évoluer en conséquence ?
- Inducement, politique de rémunération : quelles avancées ?

**Christophe Verdure**

Avocat

**EURIDIS**

Professeur invité

**UNIVERSITÉ SAINT-LOUIS - BRUXELLES**

**12.15** V&A

**12.30** Afronding van de studiedag



### À QUI ?

Au sein des entreprises d'assurances, de réassurance et des courtiers

- Compliance Officers
- Product Managers
- Privacy Officers
- Responsables juridiques
- Directions générales

Les avocats spécialisés

Les consultants spécialisés...

### POURQUOI ?

- Intégrer l'évolution des rôles et missions du Compliance Officer
- Faire le point sur les évolutions réglementaires dont vous devrez tenir compte dans l'exercice de votre fonction

### COMMENT ?

- La remise d'un support écrit spécialement élaboré pour les besoins de la journée de conférence
- Une occasion unique de networking avec les intervenants et vos pairs
- L'alternance d'exposés et de débats garantit une véritable interactivité

### DEVENEZ ACTEUR DE VOTRE FORMATION

- Envoyez-moi, dès à présent, toutes vos questions à [fnoiret@ifexecutives.com](mailto:fnoiret@ifexecutives.com)



## Informatie over het programma:

### France Noiret

fnoiret@ifexecutives.com

## Informatie m.b.t. de inschrijvingen

IFE by Abilways

Wetenschapsstraat, 4

B - 1000 Brussel

Tel.: +32 (0)2 533 10 20

Fax: +32 (0)2 534 89 81

infoclient-ife@abilways.com

## Deelname (+21 % btw):

1 ½ dag	1 150 € (excl. btw) pp
1 dag	850 € (excl. btw) pp
½ dag	500 € (excl. btw) pp

Deze prijzen zijn inclusief lunch, drankjes en documentatiemap.

U kunt als volgt betalen:

- via een overschrijving naar onze bankrekening: BNP PARIBAS FORTIS, Agentschap Leopoldswijk, Luxemburgplein 14, B-1050 Brussel, rekeningnummer IBAN : BE98210004689293. Gelieve de naam van de deelnemer te vermelden alsook het factuurnummer

## Inschrijvingen

Zodra wij uw inschrijving hebben ontvangen, zullen wij u een factuur toesturen. Deze dient betaald te worden voor de aanvang van het seminarie.

De gevraagde inlichtingen zijn noodzakelijk voor de behandeling van deze fiche. Conform de gewijzigde wet van 08/12/92 over de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, krijgt U toegang tot deze gegevens om ze te wijzigen. Ons adressenbestand kan doorgegeven, verhuurd of uitgewisseld worden met een andere onderneming. Indien u hun documentatie niet wenst te ontvangen, gelieve het te melden per post (Wetenschapsstraat, 4 - 1000 Brussel) of per email (verbeteringdb@ifexecutives.com).

## Annulaties

Moeten schriftelijk worden geformuleerd: de annulering geeft aanleiding tot een integrale terugbetaling of een tegoedbon, als ze wordt ontvangen ten laatste twee weken voor aanvang van de opleiding. Voorbij deze datum, is het bedrag dat wordt ingehouden 30% van de inschrijvingsprijs indien de annulering tien dagen of meer voor aanvang van de opleiding wordt ontvangen, 50% van de inschrijvingsprijs indien ze minder dan 10 dagen voor de aanvang van de opleiding wordt ontvangen of 100% van de inschrijvingsprijs indien de annulering minder dan drie dagen voor de dag van aanvang van de opleiding gebeurt, ten titel van forfaitaire schadevergoeding.

Voor de opleidingen zijn vervangers van de deelnemers toegelaten op gelijk welk moment en zonder kosten na schriftelijke communicatie van de namen en contactgegevens van de vervanger.

## Data en plaats van de conferentie

**25 EN 26 OKTOBER 2016**

### BRUSSEL

Gelieve de locatie van de conferentie kennis te nemen van de brief die U 10 dagen vóór de aanvang van de conferentie wordt overgemaakt.



Om uw gegevens aan te passen

E-mail: verbeteringdb@ifexecutives.com

U mag deze brochure kopiëren of aan andere geïnteresseerden doorgeven.

**JA**, ik schrijf mij in voor de conferentie «**Compliance en assurance - Compliance in verzekering**» (code 241050) en ik kies:

25 oktober 2016

26 oktober 2016

Om uw gegevens aan te passen, of indien de deelnemer een andere persoon is, gelieve het inschrijvingsformulier hieronder in hoofdletters in te vullen. Om tijd te winnen mag u er gewoon uw visitekaartje bijvoegen.

Dhr.  Mw.  Mej

Naam en voornaam \_\_\_\_\_

Functie \_\_\_\_\_

Naam van uw vormingsverantwoordelijke \_\_\_\_\_

Naam van uw juridische verantwoordelijke \_\_\_\_\_

Bedrijf \_\_\_\_\_

Sector \_\_\_\_\_

Btw-nr \_\_\_\_\_

Aantal werknemers \_\_\_\_\_

Adres \_\_\_\_\_

Postcode     Plaats \_\_\_\_\_

Tel \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

E-mail\* \_\_\_\_\_

Facturatieadres indien anders \_\_\_\_\_

GSM nr \_\_\_\_\_

Datum en handtekening \_\_\_\_\_

\* Uw email adres is nodig om u uw convocatie toe te kunnen sturen

De organisatoren behouden zich het recht voor het programma, indien nodig, te wijzigen. Men zal echter al het mogelijke doen om dit te vermijden.