

CONFORMITÉ

Formez-vous et obtenez les outils et modèles permettant une mise en œuvre aisée !

FORMATION :

« Connaître et respecter les obligations de conformité relatives à la distribution d'assurances »



Vos 15 heures de formation obligatoire annuelle (2 jours)

- Session des 23 et 24 septembre 2019

Paris 8^{ème}

OBJECTIFS PÉDAGOGIQUES

- Comprendre et maîtriser les dispositions légales régissant l'activité de distribution d'assurances sur l'ensemble des thèmes de la conformité.
- Se préparer à un contrôle d'une autorité légale (ACPR, DGCCRF, ...) et répondre aux exigences de vos fournisseurs.
- Mesurer les risques de mises en cause de votre responsabilité pour vous en prémunir.
- Mettre en place des solutions et processus qui vous permettront de remplir aisément vos obligations (*modèles fournis*).

POURQUOI VOUS INSCRIRE ?

L'entrée en vigueur de la directive sur la distribution d'assurances (DDA) et du règlement général de protection des données (RGPD) renforcent encore la nécessaire mise en conformité de vos structures avec l'ensemble des réglementations applicables :

1. INFORMATIONS GENERALES (*Orias, Organisation, Gouvernance, RC professionnelle, Garantie financière, ...*)
2. CONDITIONS D'EXERCICE (*Honorabilité, Capacité, Formation*)
3. ORGANISATION INTERNE (*Processus, Contrôles, Archivage, ...*)
4. DEMARCHE COMMERCIALE (*Obligation d'Information, Devoir de Conseil, DDA...*)
5. RECLAMATIONS & MEDIATION
6. RELATIONS AVEC LES ASSUREURS ET COURTIER GROSSISTES
7. RESEAU EXTERNE (*Co-courtage, M.I.A., Apporteur, Indicateur...*)
8. LUTTE ANTI-BLANCHIMENT ET CONTRE LE FINANCEMENT DU TERRORISME
9. CONFIDENTIALITE - INFORMATIQUE & LIBERTES - RGPD
10. EXIGENCES DECOULANT DE SOLVABILITE II (*PCA ; Cartographie des Risques ; Lutte contre la Fraude ; Lutte contre la Corruption ; Contrôle ; ...*)

Les de ces journées

- Un formateur expert qui a la connaissance pratique de votre métier.
- Des modèles facilement adaptables.
- Réalisation de votre obligation annuelle à 15 h de formation.

Pour qui ?

Distributeurs d'assurances :
Courtiers, Agents généraux,
Mandataires ...

Responsables en charge de la distribution, des réseaux ...

Collaborateurs exerçant des activités consistant à proposer ou aider à conclure des contrats d'assurance

Organiser cette formation en région ou dans vos locaux ?

C'est possible à partir de 6 personnes !

Contactez-nous par :
- tél. au 09 75 18 32 99
- E-mail : accueil@orbisconsult.fr

MODELES REMIS LORS DE LA FORMATION

Vous trouverez en page 7 de ce document (*en annexe du programme*) la liste des documents qui vous seront présentés et remis lors de cette formation.

Ces documents, facilement personnalisables, vous permettront de vous mettre aisément en conformité sur l'ensemble des thèmes ci-dessus.

FORMATION ANIMÉE PAR



Laurent Ragot, (*formation initiale de juriste (DESS), et riche d'une expérience de 30 ans dans le domaine de l'assurance, tant en compagnie qu'en cabinet.*)



CONTENU (PROGRESSION PEDAGOGIQUE)

Jour 1

Préambule - La Distribution d'Assurances :

- Une activité réglementée
- Une activité soumise aux contrôles de :
 - L'ACPR
 - Autres organismes de contrôle
 - Des Fournisseurs
- Comment se prémunir au mieux des risques de non-conformité ?
 - Gouvernance
 - Organigramme
 - Note de Présentation

1 - Les Conditions d'Exercice :

- Pour l'intermédiaire :
 - Immatriculation au RCS
 - Immatriculation à l'ORIAS
 - Honorabilité
 - Capacité
 - RC professionnelle
 - *Plafond de Garantie*
 - *Points d'attention*
 - Garantie Financière
 - *Modalité de calcul de la garantie*
- Pour le personnel :
 - Honorabilité
 - Capacité
- L'Obligation de Formation continue

2 - L'Organisation interne du cabinet :

- Les processus
 - Obligatoires
 - Recommandés
 - Les contrôles
 - L'archivage
- Quiz & Correction du Quiz

SAS ORBIS Consult

32 rue de Chambray
37300 Joué-lès-Tours
Email: lragot@orbisconsult.fr
Tel: 09 75 18 32 99



3 - La Démarche commerciale :

- Préambule, la Création et l'Évolution de l'Obligation d'Information & du Devoir de Conseil
 - Origines et définitions l'obligation d'information et du devoir de conseil
 - La Directive d'Intermédiation en Assurance (DIA)
 - La Directive de Distribution d'Assurances (DDA)

- L'Obligation d'Information
 - Les informations relatives au Distributeur
 - Les informations relatives aux Produits
 - Les informations spécifiques à certains modes de distribution
 - Les modalités de délivrance de ces informations

- Le Devoir de Conseil
 - Généralités
 - Le recensement des besoins du candidat à l'assurance
 - La motivation du conseil / produit proposé
 - Le devoir de conseil dans le temps
 - Les spécificités relatives aux produits d'assurance sur la vie et de prévoyance collective
 - Les exceptions au devoir de conseil
 - Les modalités de mise en œuvre du conseil

- Les Risques et Sanctions en cas de Non-Respect de ces Obligations
 - Les Risques
 - Les Sanctions

- Quizz & Correction du Quizz

4 - Réclamations & Médiation :

- Définitions & caractéristiques
- Un processus spécifique, pourquoi ?
 - Enjeux
 - Contraintes
- Le processus de traitement des réclamations clients :
 - Informations aux Assurés et Prospects
 - Détection
 - Orientation
 - Résolution
 - Médiation
 - Analyse et suivi
- Qualité des Réponses
 - Reformulation
 - Communication sur le Traitement apporté
 - Contenu de la Réponse
 - Conclusion

- Quizz & Correction du Quizz



Jour 2

5 - Relations avec les Assureurs et Courtiers grossistes

- Les Conventions
 - Points d'attention
 - Mandat d'encaissement
 - Autres délégations
 - Conservation
- Les outils informatiques mis à disposition
- Les supports de communication
- La signalétique

6 - Réseau externe

- Les apporteurs immatriculés à l'ORIAS
- Les indicateurs
- La rémunération de vos réseaux externes
 - Vérification
 - Modalités
- Points d'attention dans vos conventions
- Quiz - Correction du Quiz

7 - Lutte contre le Blanchiment et le Financement du Terrorisme (LCB-FT)

- Préambule
- Introduction - Qu'est-ce que le blanchiment ?
- Comment fonctionne le blanchiment ?
 - Exemples « Vie »
 - Exemples « IARD »
- Nos Obligations
 - Formation et information de l'ensemble du Personnel
 - Obligation de Vigilance
- Cartographie des risques
- Précisions sur les contrats d'assurance IARD
- Mise en œuvre de l'obligation
 - Déclaration
 - Confidentialité
 - Créer des processus internes de prévention LCB-FT
- Sanctions encourues
- Mise à jour des connaissances et Documentation
- Quiz - Correction du Quiz

8 - Lutte contre la Fraude et la Corruption

- Qu'est-ce que la Fraude ?
 - Interne
 - Externe
- Les Bonnes Pratiques pour lutter efficacement contre la Fraude
- Qu'est-ce que la Corruption ?
 - Définition
 - Comment la prévenir ?
- Quiz et correction du Quiz



9 - Confidentialité et Protection des Données

- Obligation générale de confidentialité
- Loi « Informatique et Libertés » ;
- Le RGPD, nouveaux droits et nouvelles obligations ...
- Secret médical & Assurances
- Quels risques pour le Courtier et le Salarié ?
- Contrôles et sanctions possibles
- Bonnes pratiques
- Quizz & Correction du Quizz

10 - Exigences découlant de SOLVABILITE II

- L'impact de Solvabilité II sur les intermédiaires
- Le Plan de Continuité des Activités
 - Définitions & généralités
 - Principes
 - Périmètre
 - Organisation
 - Remontée d'Alerte
 - Déclenchement et fin du PCA
- Le Plan de Sauvegarde informatique
 - Définition
 - État des Lieux
 - Protection des données clients
 - Sécurité Informatique & Physique
 - Modalités d'utilisation des outils informatiques
- Quizz & Correction du Quizz

© ORBIS Consult 2019 - Tous droits réservés.

ORGANISATION

Formateur

Laurent Ragot (*formation initiale de juriste (DESS), et riche d'une expérience de 30 ans dans le domaine de l'assurance, tant en compagnie qu'en cabinet*).

Moyens pédagogiques et techniques

- Accueil des stagiaires dans une salle dédiée à la formation.
- Documents supports de formation projetés.
- Exposés théoriques
- Échanges d'expériences
- Étude de cas concrets
- Quizz en salle
- Mise à disposition en ligne de documents supports à la suite de la formation.

Dispositif de suivi de l'exécution de l'évaluation des résultats de la formation

- Feuilles de présence.
- Questions orales
- Questions écrites (QCM) corrigées en salle.
- Mises en situation.
- Formulaire d'évaluation « à chaud » de la formation.

SAS ORBIS Consult

32 rue de Chambray 37300 Joué-lès-Tours

Email : accueil@orbisconsult.fr Site : www.orbisconsult.fr Tel : 09 75 18 32 99



▼	Classeur Conformité		
▼	1 - Info Générales		
	Modele Organigramme.docx		
	Note de Présentation (modele).docx		
▼	2 - RC Pro et Garantie Financière		
▼	Attestations Garantie Financière		
▼	Attestations RC PRO		
	Calcul Garantie Financière.xlsx		
▼	3 - Conditions d'Exercice		
▼	31 - Capacité Professionnelle		
	attest-formation_niveau_III.pdf		
	Attestation fonction IAS.pdf		
	modele_livret_de_stage_niveau_I.doc		
	modele_livret_de_stage_niveau_II.pdf		
▼	32 - Honorabilité		
	declaration-hono-1.pdf		
▼	4 - Organisation Interne		
▼	41 - Processus de recrutement		
	NOTE Recrutement		
▼	42 - Politique de rémunération		
	NOTE Politique de Rémunération		
▼	43 - Prévention des Conflits d'intérêt		
	NOTE conflit d'intérêts.docx		
▼	Exemples Fiches Postes		
	Fiche de Poste Chargé de Clientèle (assis)		
	Fiche de Poste Collaborateur généraliste		
	Fiche de Poste Gestionnaire Production Entreprise		
	Fiche de Poste Gestionnaire Sinistre		
▼	Subdélégations		
	Delegation-de-pouvoir-outils-Cie.doc		
	subdelegation_pouvoirs.doc		
▼	5 - Démarche commerciale		
	NOTE conflit d'intérêts.docx alias		
	NOTE Démarche commerciale		
▼	6 - Réclamations et Médiation		
	Note Traitement des Réclamations		
	Tableau de Suivi des Réclamations		
▼	7 - Fournisseurs		
▼	71 - Mandats Assureurs		
	Liste des Mandats Assureurs.xlsx		
▼	72 - Mandats Courtiers Grossistes		
	Liste des Mandats de Courtiers grossistes.xlsx		
▼	8 - Réseau Externe		
▼	81 - Conventions de co-courtagage		
	Convention_co-courtagage modele à adapter		
	Liste de vos co-courtiers.xlsx		
▼	82 - Conventions d'indicateur		
	Liste de vos indicateurs.xlsx		
▼	811 Attestation ORIAS 2018 Apporporteurs		
	Mode_le_convention_d_indication		
▼	9 - Supports de Communication		
	CGVS + Rec Besoins Part et Propo		
	Fiche conseils Entreprise AN.docx		
	Fiche conseils VIE		
	Lettre MAJ données client et contrat (à adapter)		
	MODELE CONSEIL		
▼	10 - Lutte Anti-blanchiment et FT		
	Cartographie des Risques LAB LAT 160906.pdf		
	Exemple_Fiche_pratique_LCB-FT.docx.doc		
	form_corresp_janvier2017.doc		
	Note LAB-LAT		
▼	Registre des Bénéficiaires		
	Le registre des bénéficiaires effectifs au sein d		
	RBE - Lettre de demande d'accès		
	RBE_Fiche_pratique_schemas		
▼	11 - Informatique & Libertés - RGPD		
	registre_rgpd_basique.pdf		
	registre_rgpd_basique.rf		
	PACK_ASSURANCE_complet.pdf		
	Protection des Données personnelles et Confidentialité		
▼	12 - Solvabilité II		
▼	121 - PCA		
	Note PCA.docx		
▼	122 - PSI		
	Note PSI.docx		
▼	123 - Lutte contre la Fraude		
	NOTE Lutte contre la FRAUDE.docx		
▼	124 - Lutte contre la Corruption		
	NOTE ANTI CORRUPTION .docx		
▼	125 - Contrôle interne		
	Liste des dossiers contrôlés.xlsx		
▼	126 - Cartographie des Risques SII		
	Exemple Cartographie des Risques S2.docx		

LISTE DES MODELES REMIS LORS DE LA FORMATION :

« Connaître et respecter les obligations de conformité relatives à la distribution d'assurances »

ORBIS Consult, SAS au capital de 5000€, immatriculée au RCS de Tours n°831 414 693 ; 32 rue de Chambray Joué-lès-Tours 37300,

N° de déclaration d'activité de prestataire de formation auprès du Préfet de la Région Centre : 24 37 03651 37 (ne vaut pas agrément d'état)

