



COMPLIANCE

INTERIM MANAGEMENT

- Missions de détachement au sein de directions conformité

GESTION DE RISQUES :

- Accompagnement dans l'identification et l'évaluation des risques juridiques, réglementaires et géopolitiques affectant les activités des entreprises et les contrats d'assurance IARD (zones : USA, EMEA, DROM COM.)

CONSEILS :

Audit de conformité et stratégie de compliance : analyse et construction d'un dispositif de mise en conformité avec les réglementations locales et internationales, contrôle interne et audit de dispositifs (sanctions internationales, LCB-FT, anti-corruption, anti-fraude, risques politiques, régulations environnementales).

- Conseils en matière réglementaire
 - ✓ conseil des opérationnels (souscription, gestion des sinistres, réclamations) sur la mise en conformité réglementaire (DDA 2, sanctions, LCB-FT, fraude..)
 - ✓ conseil sur le processus réglementaire de création d'activités d'intermédiaires ou d'entreprises d'assurance en France
- Due diligence en cas d'acquisition de sociétés
- Audits de dispositifs de conformité **selon le référentiel COSO 2013 et les guidelines IFACI**
 - Analyse et cartographie de risques, analyse d'impact AIPD
 - Rédaction de code de conduite et de procédures

- Rédaction de clauses contractuelles dans les protocoles de délégation de souscription et de gestion
- Mise en place de plans de contrôles internes **selon le référentiel COSO 2013 et les guidelines IFACI**
- Accompagnement des équipes et de la gouvernance pour préparer et gérer des contrôles ACPR, AMF, AFA, DGCCRF (préparation à des entretiens, rédaction de courriers en réponse aux autorités de contrôles)
- Construction de plan de remédiation en mode projet suite à des contrôles d'autorités régulatrices.

EXEMPLES DE CAS TRAITES :

- Création du département conformité de Gras Savoye WTW – audits des filiales françaises et étrangères ; mise en place du dispositif conformité sur la lutte contre le crime financier ; formation des équipes ; gestion de contrôles AMF, ACPR, CNIL et DGCCRF
- Missions de détachement au sein d'une direction conformité d'un courtier et d'un assureur français pour la gestion de contrôles internes en sanctions internationales et LCB-FT
- Audits de dispositifs et de procédures sanctions internationales, LCB-FT et anti-corruption pour des assureurs et courtiers d'assurance européens
- Audit d'un dispositif conformité et cartographie des risques anti corruption pour un groupement spécialisé en énergie en coordination avec la gouvernance, les équipes techniques, les équipes de contrôle et d'audit interne
- Accompagnement d'une équipe de contrôle interne d'un courtier d'assurance sur le diagnostic d'une procédure anti-fraude et d'une base « incidents »
- Ateliers pratiques chez un assureur avec des équipes opérationnelles en assurance RCMS et transport sur les sanctions et la LCB-FT (analyse de sinistres, révision de garanties, accompagnement d'un parcours de souscription, accompagnement d'un client dans l'analyse de son risque réglementaire et géopolitique sur l'export en Russie et Asie centrale)
- Due diligence en droit des assurances et conformité pour un courtier d'assurance dans le cadre d'une acquisition de société, révision de garanties d'assurance M&A.

COMPLIANCE

SECONDEMENT TO COMPLIANCE DEPARTMENT

RISK MANAGEMENT :

- Support in identifying and assessing legal, regulatory and geopolitical risks affecting corporate activities and property & casualty insurance contracts (zones: USA, EMEA, DROM COM.)

ADVISING :

- Advising operational staff (underwriting, claims management) on regulatory compliance (IDD 2, sanctions, AML-FT, fraud, etc.)
- Advising on the regulatory process for setting up intermediary activities or insurance companies in France
- M&A Due diligence
- Audits of compliance systems in accordance with **COSO 2013 and IFACI guidelines**
 - Risk analysis and mapping ; data protection impact analysis
 - Drafting of codes of conduct and procedures
 - Drafting of contractual clauses in underwriting and management delegation protocols
- Implementation of internal control plans in accordance with COSO 2013 and IFACI guidelines
- Support for teams and governance during ACPR, AMF, AFA, CNIL and DGCCRF inspections (preparation for interviews, drafting of letters in response to inspection authorities)
- Construction of remediation plans in a project-based approach following inspections by regulatory authorities.

EXEMPLES OF CASES

- Creation of Gras Savoye Willis Tower Watson's compliance department - audits of French and foreign subsidiaries, enforcement of compliance plans re financial crime, teams training, management of public authorities inspections.
- Secondments to the compliance department at French brokers and insurers' entities for internal controls on sanctions & AML-FT
- Audit of international sanctions, AML-FT and anti-corruption procedures for insurers and insurance brokers
- Audit of a compliance system and risk-mapping of anti-corruption risks for an oil & gas company, in coordination with governance, technical, control and internal audit teams
- Supporting an insurance broker's internal control team in diagnosing an anti-fraud procedure and an "incident" database
- Practical workshops with D&O and transport operational teams on sanctions and AML-FT (claims analysis, coverage review, underwriting support).
- Due diligence in insurance law and compliance for an insurance broker in the context of a M&A, review of the M&A insurance coverage.