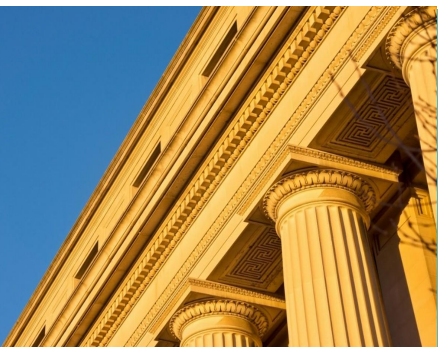




FB Conseil

AVOCAT AU BARREAU
DE PARIS



DROIT DES ASSURANCES IARD



DROIT DES ASSURANCES :

Acteurs concernés :

- Assureurs, intermédiaires d'assurance, réassureurs

Matières :

- Responsabilité Civile des Mandataires Sociaux
- EPL, EIL, RC Professionnelle
- Fraude
- Risque politiques, Risque credit, Kidnap & Ransom
- Cyber
- Responsabilité Civile Générale et Environnement
- Fine Art



DROIT DES ASSURANCES :

- **Détachement** au sein de départements indemnisation (gestion externalisée expérimentée de sinistres Financial Lines)
- **Conseils juridiques personnalisés**
 - conseils sur la mise en place de programmes internationaux d'assurance spécialisés pour couvrir les risques juridiques, réglementaires, opérationnels et géopolitiques
 - analyse, rédaction et révision de polices d'assurance IARD
 - audits de portefeuilles sinistres
- **Contentieux** relatif à la responsabilité des entreprises et mandataires sociaux (Fraude au président, Cybercriminalité) Défense d'acteurs de l'assurance (RC Professionnelle)
- Négociations complexes, transactions internationales
- **Gestion de risques** : support à l'identification et l'évaluation des risques juridiques et réglementaires affectant les activités des entreprises et les contrats d'assurance IARD (zones : USA EMEA DROM COM)
- Audit assurance dans le cadre des **due diligence** en cas d'acquisitions de sociétés
- Programmes de **formation**
- **Veille** juridique



FB Conseil

AVOCAT AU BARREAU
DE PARIS



COMPLIANCE RISQUES TRANSPORTS ET ASSURANTIELS



COMPLIANCE ET RISQUES TRANSPORT

Objectifs :

- Sécuriser les opérations de transport maritime et terrestre dans un contexte de réglementations extraterritoriales
- Prévenir les risques juridiques et financiers (sanctions, amendes, saisies de navires, perte de pavillons, litiges internationaux)
- Protéger et défendre la réputation des acteurs de transport
- Assurer la conformité opérationnelle (normes de sécurité, environnementales, commerciales et éthiques)

Acteurs concernés :

- (ré)Assureurs, courtiers, P&I Club
- Armateurs, affréteurs, transporteurs, compagnies de transport maritime fluvial, Terrestre et ferroviaire, transitaires, ports, terminaux, commissaires de transport.



COMPLIANCE ET RISQUES ASSURANTIELS

- **Objectifs :**

- Sécuriser les opérations financières dans un contexte de régulations extraterritoriales
- Prévenir les risques juridiques et financiers (sanctions, amendes, litiges internationaux)
- Protéger et défendre la réputation des acteurs de l'assurance
- Assurer la conformité opérationnelle (normes de sécurité, environnementales, commerciales et éthiques)

- **Acteurs concernés :**

- (ré)Assureurs, intermédiaires d'assurance, réassureurs



DOMAINES DE COMPETENCE

1. Sanctions internationales, embargos

- Respect des régimes de sanctions (OFAC, UE, ONU, UK) sur les transactions et contreparties commerciales
- Processus de due diligence sur les clients, partenaires

2. LCB-FT et diligences

- Analyse des risques de blanchiment et financement du terrorisme ou de fraude via des sociétés offshore

3. Normes environnementales

- Mise en oeuvre des principes ESG, des normes de l'OMI, des conventions MARPOL...

4. Distribution de produits d'assurance et directive DDA

5. Gestion des réclamations et protection du consommateur

6. Sécurité maritime

- Respect de la convention SOLAS sur la sécurité des navires, des cargaisons, de l'équipage, et de la conformité au ISM code

7. Gouvernance et éthique

- Audit et mise en place de dispositif de lutte contre la corruption, d'alerte interne, d'enquête interne



EXPERTISE

- **Détachement** au sein de départements conformité (gestion externalisée expérimentée de second niveau)
- **Conseils juridiques personnalisés**
 - analyses réglementaires
 - revue des contrats et clauses conformité
 - audit de dispositifs (référentiel COSO 2013; guidelines IFACI)
 - cartographie des risques, rédaction de procédures,
 - contrôle interne de dispositifs conformité
 - enquête interne - Respect des codes internes et Chartes RSE
 - préparation et accompagnement lors des contrôles d'autorités de tutelles, construction de plans de remédiation post contrôles en mode projet avec l'entreprise, son dirigeant et ses collaborateurs
- **Contentieux**
- **Gestion de crise réglementaire ou médiatique**
- Audit conformité dans le cadre des **due diligence** en cas d'acquisitions de sociétés
- **Veille juridique**



FORMATIONS

En présentiel ou à distance pour faire monter en compétence les équipes

Exemples :

- Maîtrise des obligations réglementaires en matière de Sanctions internationales et LCB-FT pour les assureurs, intermédiaires d'assurance, CIF
- L'assurance au soutien des dirigeants d'entreprise et gestionnaires de patrimoine pour gérer les risques réglementaires
- Sanctions internationales et shipping : maîtriser les risques
- Sanctions internationales, LCB-FT et risque plaisance
- Gestion juridique des opérations internationales sensibles, la délicate articulation entre Incoterms, sanctions internationales et principe du non admis



FBConseil

AVOCAT AU BARREAU
DE PARIS



Frédérique BANNES-PHILIP

Cabinet FB CONSEIL

Avocate au Barreau de Paris (EI)

Droit des assurances et Conformité

Docteur en droit – Institut d'Etudes Politiques

fbannes.conseil@outlook.fr

Tél : + 33 6 09 21 31 71

<https://www.fb-conseil.net>