

INFORMATIONS PRATIQUES

FORMAT
Atelier

DATE
7 avril 2016

LIEU
Espace Hamelin
13-17, rue de l'Amiral
Hamelin
75116 – PARIS

PARTICIPATION
210 € HT

INSCRIPTION
www.eifr.eu

CONTACT
contact@eifr.eu
01 70 98 06 53

FORMATION
Nos séminaires sont
imputables sur le budget de
la formation professionnelle.
L'EIFR est organisme de
formation agréé sous le
numéro 11 75 45062 75.

Atelier

Contrats en déshérence : la loi Eckert bouscule banque et assurance

La Loi Eckert, entrée en vigueur le 1er janvier 2016, prévoit le renforcement des obligations des professionnels à l'égard des épargnants et des bénéficiaires de contrats d'assurance-vie en introduisant de nouvelles dispositions sur les comptes bancaires inactifs et les contrats d'assurance-vie en déshérence.

Elle conduit notamment les établissements bancaires à devoir identifier les comptes inactifs, à transférer à la Caisse des Dépôts et Consignations les avoirs sur ces comptes, et à prévenir les titulaires ou les ayants droit ; les coffres forts inactifs doivent également être recensés, et les titulaires ou ayants droit informés. Par ailleurs, la loi Eckert renforce les obligations existantes pour les assureurs qui doivent rechercher activement les bénéficiaires des contrats des assurés décédés, et effectuer les diligences nécessaires pour un règlement rapide des sommes dues ; elle prévoit également le transfert à la Caisse des Dépôts et Consignations des sommes non réglées.

Sous le contrôle étroit de l'ACPR qui a démontré au travers de sanctions imposées à certains assureurs en 2014 et 2015 sa vigilance sur la thématique des contrats en déshérence, ces obligations nécessitent pour les banques et les assureurs la mise en place d'outils de détection des comptes inactifs ou de contrats en déshérence, et de recherche des bénéficiaires. Ces tâches nécessitent un important travail de tri et de fiabilisation des données.

Après un rappel de la réglementation applicable par le Cabinet Mazars, la Caisse des Dépôts décrira son rôle pivot dans ce domaine, puis La Banque Postale évoquera les enjeux opérationnels pour un établissement bancaire et Axa pour un groupe d'assurances. Un exemple de réponse opérationnelle sera enfin donné au travers de l'offre intégrée de conseil autour de l'outil Mister Doe de détection et de gestion de ces contrats, issu du programme d'incubation et d'open innovation du cabinet Mazars.

OBJECTIFS

- Présentation des obligations issues de la Loi Eckert et du rôle de la CDC
- Analyse des enjeux opérationnels pour un établissement financier
- Présentation d'un exemple de solution opérationnelle

PUBLIC VISÉ

- Directions de la Conformité
- Directions Risques, Contrôle interne, Juridique
- Avocats et conseils (organisation, réglementaire,...)
- Banques coopératives, compagnies d'assurances mutuelles, institutions de prévoyance



PROGRAMME

8h15 Accueil Café

8h30

Mot d'accueil

Edouard-François de LENCQUESAING, Délégué Général, EIFR

8h40-9h00

Le cadre législatif : la Loi Eckert

Claire GUEYDAN-BRUN, Associée secteur bancaire, Mazars

Anton LISSORGUES, Senior Manager secteur assurance, Mazars

- Les nouvelles obligations
- Les enjeux pour les banques et les compagnies d'assurance : identification des impacts (commerciaux, formation, ...), procédures internes (traçabilité, ...) et systèmes d'information (fiabilisation des bases, traçabilité, conservation des informations, ...)

9h00-9h30

Le rôle spécifique de la CDC et le projet CICALADE (Conservation Indépendante des Comptes Livrets Avoirs d'assurance en D'eshérence)

Christian MOUTTON, Directeur de projet CICALADE 2016, Caisse des Dépôts et Consignations

- Le rôle pivot de la CDC et les contours du projet CICALADE
- Les attentes de la CDC

9h30-10h30

Retours d'expérience dans la banque et l'assurance

Fabrice ATTALI, Responsable projets transverses et business models, La Banque Postale

Jean-Yves CALVO, Directeur du Programme O'Connor (Objectif Contrats Non Réglés), Axa France

- Les enjeux pour un établissement bancaire et pour une compagnie d'assurance
- Le dispositif organisationnel retenu

10h30-10h50

La solution Mister Doe

Vladimir NGUEKAM, Président, Mister Doe

10h50-11h00

Questions / Réponses



BIOGRAPHIES



Claire GUEYDAN-BRUN

Associée, MAZARS

Diplômée en droit de l'entreprise de l'Université de Montpellier (DEA), titulaire d'un Master Audit & *Corporate Governance* de l'IAE d'Aix-Marseille et Commissaire aux Comptes, Claire a débuté sa carrière en 2000 chez Mazars où elle s'est spécialisée dans l'audit de groupes bancaires, en intervenant notamment auprès de grands groupes internationaux d'origine française. Elle a exercé son métier au sein du bureau de Mazars à Madrid entre 2005 et 2010.

Elle dispose d'une expertise étendue dans les domaines de la comptabilité bancaire (en normes IFRS et en normes françaises), des dispositifs et processus de contrôle spécifiques aux établissements financiers, et de conformité aux dispositions propres aux activités bancaires & financières d'une manière générale.

Associée depuis 2011 au sein du Département Banque de Mazars à Paris, elle est en charge des activités de Veille, Marketing & Communication, ce qui l'amène à rester en permanence au fait des nombreuses nouveautés normatives et réglementaires propres au secteur de la Banque.

Avec son équipe, elle contribue à l'organisation d'événements sur les sujets d'actualité (IFRS9, MIF 2, EMIR, Loi Eckert sur l'inactivité des comptes bancaires) ainsi qu'à des publications (Les 5 incontournables des Comités d'audit et de la Gouvernance des Banques, Flash Bank News, Lettre réglementaire, Benchmarks et études ponctuelles ...)

Elle met ainsi au service des clients de Mazars une expertise unique et une équipe bénéficiant de fortes expériences acquises auprès des principaux acteurs du marché.



Anton LISSORGUES

Senior Manager secteur assurance, MAZARS

Titulaire d'un Master of Science in Management de l'EM Lyon, Anton a débuté sa carrière en 2009 chez Mazars où il s'est spécialisé dans l'audit de groupes assurantiers. Son expérience de l'audit de groupes d'assurances internationaux lui a permis d'acquérir une très bonne connaissance des métiers de l'assurance, une expertise dans les domaines de la comptabilité assurantielle (en normes IFRS et en normes françaises) ainsi que dans les problématiques de conformité propres aux établissements d'assurance (Déshérence, LCB-FT, Devoir de conseil...) En parallèle de ses activités au sein de Mazars, Anton est professeur de comptabilité des Assurances au Master 218 « Assurance et gestion du risque » de l'Université Paris-Dauphine.



Christian MOUTTON

Directeur de projet CICALADE 2016, Caisse des Dépôts et Consignations

20 années d'expérience au service du développement des organisations (Banque/assurance) :

- Développement commercial
- Audit / contrôle interne
- Développement et direction de projets internationaux - Zone Afrique, Europe, Amérique du Sud
- Management d'équipe pluridisciplinaire



Fabrice ATTALI

Responsable projets transverses et business models, LA BANQUE POSTALE

Fabrice Attali est Responsable marketing du Pôle réglementaire et projets transverses de La Banque Postale.

Diplômé de l'ESC Troyes et titulaire d'un DESS Informatique de gestion à Paris Dauphine, Fabrice Attali commence sa carrière dans le Conseil. En 2002, il rejoint HSBC France comme Chef de mission organisation au sein de la Direction des Systèmes d'Information avant d'intégrer la FNCA (Fédération Nationale du Crédit Agricole) en 2006. Il y occupe successivement les postes de Responsable « Fonctionnement des Caisses régionales, technologiques et organisation » (avec notamment la mise en œuvre politique du rapprochement des systèmes d'information des 39 Caisses régionales) puis Responsable « Moyens de paiement des Caisses régionales ». Il a rejoint La Banque Postale en 2012 comme Chargé de Relations interbancaires Moyens de Paiement.



Jean-Yves CALVO

Directeur du Programme O'CONNOR, AXA FRANCE

- 2016 : AXA France - Directeur de Programmes Stratégiques Réglementaires chez AXA France
- 2015 : AXA France - Directeur du Programme O'Connor (Contrats non réglés) chez AXA France
- 2010-2014 : AXA France – DSI - CIO Vie individuelle pour AXA France
- 2001-2009 : AXA France – DSI Vie individuelle - Directeur d'entité, de programmes IT et de programmes de transformation
- 1995-2000 : AXA France – DSI Vie Collective - Chef de projet et Manager d'entité
- 1993-1995 : Consultant chez IBM
- 1992 : IAE d'Aix en Provence – 3^{ème} cycle en Management des Entreprises
- 1991 : Ingénieur Polytech' Marseille



Vladimir NGUEKAM

Président, MISTER DOE

Vladimir Nguekam is the CEO of Mister Doe SAS, a software publisher company allowing identify, manage and treat unclaimed life insurance contracts and inactive bank accounts. This Business Intelligence Solution was born following the enactment of the law Eckert from 13 June 2014. This law will require, from 1 January 2016, banks and insurance companies to put all the means at their disposal to identify beneficiaries unclaimed assets.

Vladimir has extensive experience in Life and non-life insurance. Actually, before creating his company he was Senior Manager at EY (Ernst & Young) Financial Services Office in Actuarial and Analytics business unit, this service line provides a broad range of integrated services which leverage deep financial services industry experience with strong functional capability and product knowledge.

Before joining EY, Vladimir had spent his entire career within the AXA Group successively as Catastrophe Modeling Analyst in Group Risk Management at GIE AXA, Computer Analyst at AXA France non-life and Councilor actuarial study in Pension and Savings Actuary at AXA France Solutions Collectives.

He holds a Masters in Statistics applied to finance and actuarial sciences over a license in economics from the University of Maine at Le Mans in France in partnership with the University of Maine in the US.

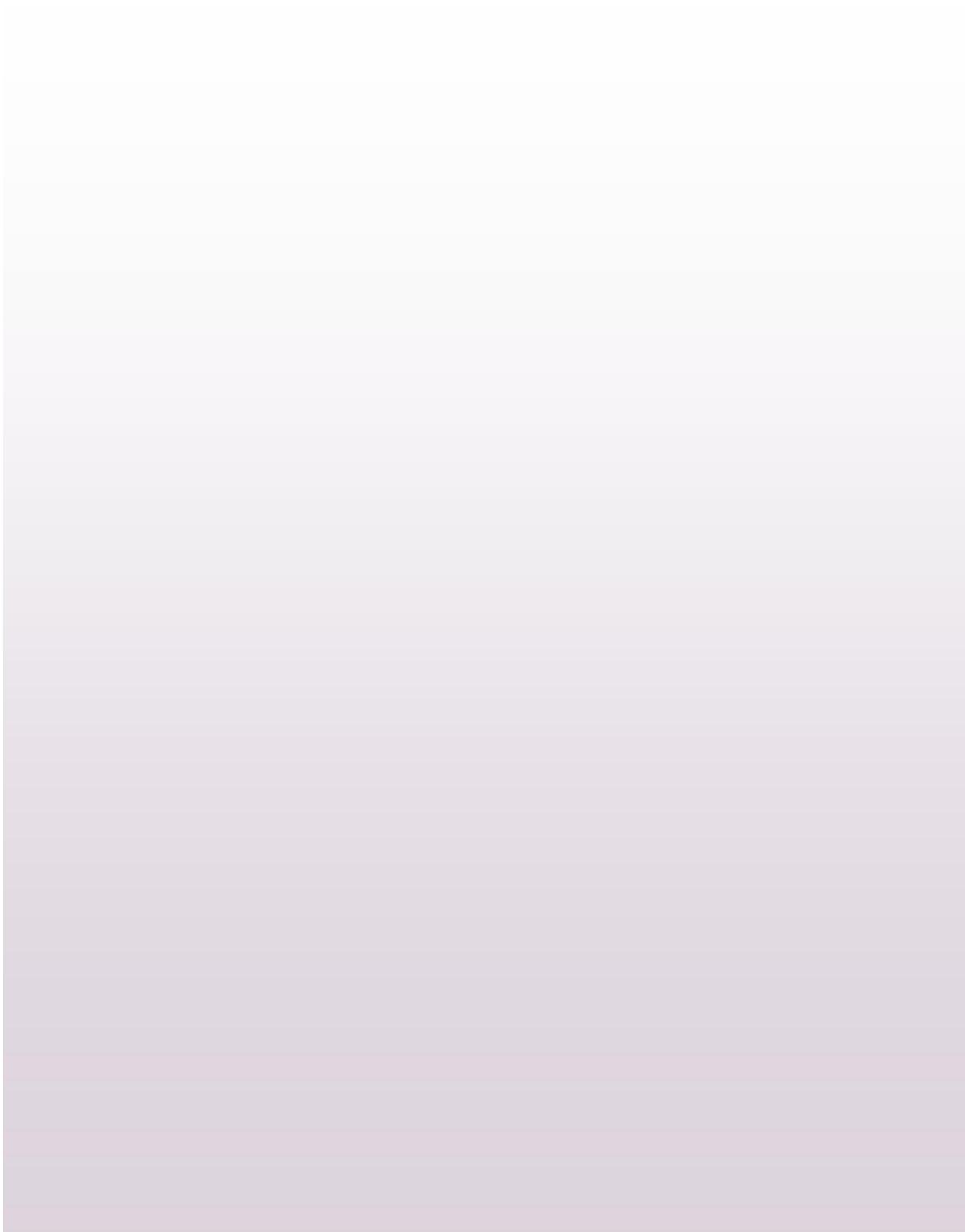


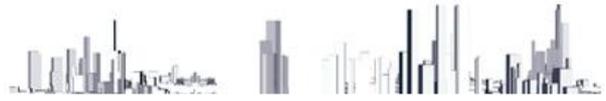
NOTES





NOTES





NOTES





Objectifs & Missions

Développer et promouvoir une « *smart regulation* » à travers l'échange entre régulateurs et régulés.

- Favoriser le dialogue entre régulateurs et régulés,
- Organiser des conférences et séminaires pour améliorer la compréhension en matière de régulation financière,
- Contribuer à diffuser et à valoriser la recherche sur la régulation financière,
- Promouvoir la mise en œuvre des meilleures pratiques de la régulation financière en France et à l'étranger.

L'activité de l'EIFR

Périmètre couvert : régulation générale, marchés financiers, banque, assurance, gestion d'actifs, entreprises et financement de l'économie, économie durable, international

Conférences à Paris autour d'experts de la régulation :

- Matinales actualité : Députés européens, Rapporteurs sur les directives européennes, Régulateurs, des Experts présentent leur vision,
- Matinales recherche : un Académique présente ses travaux de recherche,
- Les RDV de la régulation : des Avocats exposent les points d'actualité.
- Ateliers : Ils traitent en 2 heures de thématique métier impacté par les évolutions de la réglementation et l'implémentation du calendrier prudentiel (format qui combine l'expertise d'un cabinet de conseil et un retour d'expérience client).

Séminaires de formation :

- Séminaires spécialisés pour les professionnels de la régulation et des risques (pour réunir dans un contexte d'échange régulateurs et régulés),
- Séminaires généraux sur la régulation financière pour les décideurs économiques et politiques (prochainement).

Actions à l'international pour promouvoir le modèle de régulation français et européen :

- Conférences internationales,
- Accueil de délégations de régulateurs étrangers.

Membres fondateurs :

Création en 2008 à l'initiative de Paris EUROPLACE avec les principaux acteurs de la place financière





CHIFFRES CLES

En 2015, l'EIFR aura organisé au total **33 évènements** et rassemblé **1750 personnes** :

- 10 Séminaires : 615 participants
- 15 Matinales : 810 participants
- 8 Ateliers : 330 participants
- 1 Conférence annuelle : 100 participants
- 16 Conférences internationales : 120 participants, à Paris, Moscou, New York, Francfort, Washington, Lyon, Sotchi, Cracovie, Londres, Bruxelles, Rome
-

L'EIFR depuis son lancement en **2008**, a organisé près de **190 évènements** et touché plus de **10.000 participants**.

CALENDRIER

Matinale – Matières premières : volatilité et régulation avec Steve Ohana	13 avril 2016 Paris
Séminaire – Les rouages européens : mieux comprendre pour pouvoir agir	14 avril 2016 Paris
Séminaire – Intermédiaires en services financiers (CIF, IOBSP) : mutations et défis	19 avril 2016 Paris
Atelier – CMU : les préalables indispensables selon CEPS et ECMI « repenser l'intégration financière »	28 avril 2016 Paris
Matinale – L'Europe : aussi un défi pour les élus nationaux ! avec Christophe Caresche	13 mai 2016 Paris
Atelier – Activisme actionnarial : Une gouvernance plus responsable ?	27 mai 2016 Paris

INSCRIPTIONS

Retrouvez toute l'actualité de la régulation financière internationale (agenda européen et international, news, derniers textes règlementaires, conférence française et internationales, documents de référence, articles de recherche, etc...) le sur notre site internet et les réseaux sociaux.

