

Rétrospective 2023 - Partie 2

ECL #133

Bilan de l'année écoulée concernant les organismes d'assurance et santé

DATA

IA et CHAT GPT

Année 2023 marquée par l'**IA générative**, notamment **Chat GPT** : de nombreuses innovations, expérimentations, inquiétudes, interrogations tout au long de l'année, dans tous les secteurs

09/12 : Accord des institutions européennes sur la proposition relative à des règles harmonisées concernant l'intelligence artificielle (IA), dite la "**législation sur l'intelligence artificielle**"



CYBERSECURITE

24/01 : Communication par l'ANSSI d'un **Panorama de la cybermenace 2022** en proposant des solutions de prévention face à des attaquants toujours plus performants, aux motivations diverses

24/01 : Clarification (dans le cadre de l'article 5 de la loi LOPMI, loi d'orientation et de programmation du ministère de l'intérieur), des **conditions de couverture des rançons** par les assureurs en France en cas de cyberattaques

CONFORMITE

RSE



01/06 : Publication par l'**EIOPA d'un rapport d'étape consacré à l'écoblanchiment (greenwashing)**

01/06 et 31/07 : Adoption par l'Union Européenne des directives complémentaires **CSDD** (Corporate Sustainability Due Diligence Directive, sur le **devoir de vigilance** sur l'ensemble de la chaîne de valeur) et **CSRD** (Corporate Sustainability Reporting Directive, sur la **publication de l'information en matière de développement durable**)

07/12 : Publication de l'ordonnance de transposition de la CSRD

12/12 : Présentation d'une nouvelle version du référentiel du label d'Etat ISR (Investissement Socialement Responsable)

RESILIATION EN 3 CLICS

16/03 : Adoption du décret n° 2023-182 relatif aux **modalités techniques de la « résiliation en trois clics »**

01/06 : **Entrée en vigueur de la « résiliation en trois clics »** qui impose aux assureurs, mutuelles, institutions de prévoyance, de proposer aux assurés personnes physiques (*hors assurances professionnelles*) des modalités gratuites de résiliation par voie électronique identiques à celles permettant la souscription



LCBFT

28/03 : **Renforcement de la LCBFT** par l'adoption par le Parlement européen d'un « paquet » législatif sur la LCB-FT :

- « **règlement unique** » de l'UE, qui contient notamment des dispositions sur le devoir de vigilance à l'égard de la clientèle, la transparence concernant les bénéficiaires effectifs
- « **sixième directive** » relative à la LCB-FT
- règlement instituant l'**Autorité européenne de lutte contre le blanchiment de capitaux (AMLA)**

26/04 : Publication par l'ACPR d'un rapport sur la revue des **dispositifs automatisés** utilisés par les banques et assureurs pour la mise en œuvre de leurs obligations en matière de surveillance des opérations

29/06 : Publication par l'ACPR d'une mise à jour de son **analyse des risques de LCB-FT** dans le secteur de l'assurance

PROTECTION DE LA CLIENTELE

12/04 : Arrêté « améliorant la **transparence et la lisibilité sur les frais du plan d'épargne retraite et de l'assurance-vie** » (modification du tableau unique des frais de gestion par support d'investissement)

15/03 : **Rappel de l'ACPR** concernant le cas de commercialisation de contrats d'assurance emprunteur liés à des crédits à la consommation effectuée par des **partenaires** dont l'activité principale est **sans rapport avec le produit d'assurance emprunteur commercialisé** (chaudières, panneaux solaires, meubles, véhicule, etc.). Ceux-ci doivent être considérés comme des intermédiaires d'assurance à titre principal et non pas accessoire, et à ce titre être soumis à diverses obligations (immatriculation à l'ORIAS, capacité professionnelle, ...)

24/05 : Adoption par la Commission européenne de la **Retail Investment Strategy (RIS)** : package visant à protéger les investisseurs particuliers et à leur donner plus de moyens d'agir en connaissance de cause», quels que soient les produits d'investissement, les canaux de marketing et de distribution choisis. Elle servira de base commune à la révision des directives MiFiD II et DDA

17/07 : Publication par l'ACPR d'une nouvelle recommandation relative à la **gouvernance des produits d'assurance, les rémunérations et la prévention et la gestion des conflits d'intérêts**

ANTI CORRUPTION

13/03 : Publication par d'AFA et le Parquet national financier (PNF) d'un **Guide pratique relatif aux enquêtes internes anticorruption**

11/05 : Publication par l'AFA d'une étude comparant le **référentiel anticorruption français** aux référentiels américain et britannique ainsi qu'à celui de la Banque mondiale

RGPD

03/04 : Publication par la CNIL d'une nouvelle version de son **guide de la sécurité des données personnelles, destiné aux professionnels amenés à utiliser des données personnelles.**

Changements principaux :

- nouvelle recommandation sur les mots de passe
- nouvelle recommandation sur la journalisation
- évolutions des pratiques liées au développement informatique
- évolution des pratiques liées aux échanges et au chiffrement/signature

10/07 : Annonce par la Commission Européenne d'une « **décision d'adéquation** » sur la base de laquelle les données personnelles peuvent circuler de l'**Union Européenne** vers des organismes aux **Etats Unis** qui respectent le « cadre de protection des données »

SOLVABILITE 2

16/02 : Publication de l'ACPR d'une synthèse sur la **gestion, la piste d'audit et la mesure de la qualité des données entrant dans le calcul des indicateurs prudentiels** (provisions techniques, bilan, capital de solvabilité requis)

01/12 : Publication de l'ACPR des notices suivantes :

- Sur les **modalités de de calculs des ratios prudentiels** (datée du 17/07)
- Sur l'**évaluation interne des risques et de la solvabilité** (EIRS = ORSA) (datée du 17/07)
- Sur les **rapports narratifs (RSR et SFCR)** (datée du 17/07)
- Sur l'utilisation d'un **modèle interne** (datée du 08/11)
- Sur les exigences en matière de **qualité des données** (datée du 08/11)
- Sur l'organisation de ses notices thématiques et des précisions sémantiques (datée du 08/11)

RENDEZ-VOUS PROCHAINEMENT POUR UN NOUVEL ÉCLAIRAGE...
N'HÉSITEZ PAS À NOUS CONTACTER POUR VOS BESOINS D'ACCOMPAGNEMENT.

Cabinet de conseil en Organisation et Systèmes d'Information

Créer de la valeur et s'engager sur la réussite.

Ensemble.



COMETH Consulting - Tour Trinity, 1bis Place de la Défense, 92400 - Courbevoie
 www.cometh-consulting.com / contact@cometh-consulting.com / Tél : 01 40 54 83 81