

FSMA_2018_05-1 dd. 8/05/2018

Opleidingsprogramma in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers

BIJLAGE: op de website van de FSMA te publiceren informatie

Erkende opleidingsinstelling	INSERT (ASSURALIA)
Onderwerp/titel van de opleiding	Gegevensuitwisseling in de verzekeringssector: FATCA en de OESO Common Reporting Standard <i>Echange d'informations dans le secteur de l'assurance: FATCA et le OESO Common Reporting Standard</i>
Publiek/doelgroep	De opleiding is bestemd voor medewerkers uit verzekeringsondernemingen die betrokken zijn bij Tax en Compliance en voor beheerders levensverzekeringen. <i>La formation s'adresse aux collaborateurs des services Tax et Compliance des entreprises d'assurances et aux gestionnaires d'assurances-vie.</i>
Datum(s) Duur Plaats(en)	20/06/2023 van 9u tot 12u 3 uren Insert (Meeûssquare 29 te 1000 Brussel)
Aantal opleidingsuren (-punten) die in aanmerking komen in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers	3u
Doelstelling(en)	Verzekeringsondernemingen krijgen in toenemende mate te maken met wetgeving over het wereldwijde verstrekken van informatie en persoonsgegevens. Overheden willen op deze manier onder andere meer

	<p>inzicht krijgen in gegevens van hun inwoners om belastingontduiking tegen te gaan. FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), is de Amerikaanse wetgeving die tot doel heeft te vermijden dat US burgers belasting ontduiken. Financiële instellingen buiten de US, waaronder verzekeringsondernemingen, zijn verplicht hun Amerikaanse klanten te identificeren en gegevens door te geven aan de Amerikaanse belastingdiensten. De CRS (Common Reporting Standard) is opgesteld op verzoek van de G20 door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO). CRS vraagt financiële instellingen hun klanten te identificeren en na te gaan in welk land zij belastingplichtig ('fiscal resident') zijn en vervolgens informatie uit te wisselen. Op Europees niveau is er de verruimde bijstandsrichtlijn, die een uitgebreide automatische gegevensuitwisseling voorschrijft binnen de Europese Unie. Insert wil met deze opleiding de verschillende verplichtingen toelichten die de verzekeraars in dit verband worden opgelegd.</p> <p><i>En matière d'échange international d'informations et de données à caractère personnel, les entreprises d'assurances sont confrontées à différentes législations mises en place afin notamment de lutter contre la fraude fiscale.</i></p> <p><i>FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) est la législation américaine qui vise à contrer l'évasion fiscale des contribuables américains. Les institutions financières situées en dehors des États-Unis, parmi lesquelles figurent les entreprises d'assurances, sont tenues d'identifier leurs clients américains et de transmettre des données à l'administration fiscale américaine.</i></p> <p><i>La CRS, (Common Reporting Standard), norme élaborée par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) à la demande du G20 contraint les institutions financières à identifier leurs clients ainsi que le pays où ceux-ci sont</i></p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p><i>soumis à l'impôt et ensuite de partager ces informations.</i></p> <p><i>Au niveau européen, la directive d'assistance élargie instaure un échange d'informations automatique étendu au sein de l'Union européenne.</i></p> <p><i>Insert entend exposer dans le cadre de cette formation les différentes obligations imposées à cet égard aux assureurs.</i></p>
<p>Samenvatting van de inhoud</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wat is het juridische kader (Belgisch en Europees) van de gegevensuitwisseling? • Wat is het toepassingsgebied van FATCA/CRS? • Wie moet rapporteren? • Over welke personen/ moet gerapporteerd worden? • Hoe gebeurt de identificatie? • Voor welke producten geldt de rapportering? • Welke producten zijn uitgesloten? • Welke verplichtingen worden opgelegd in het kader van de identificatie? • Hoe ziet de uiteindelijke rapporteringsverplichting eruit? • Voor welke rechtsgebieden dient er gerapporteerd te worden? • Heeft de uitvoering van GDPR (General Data Protection Regulation) repercussie op de toepassing van deze verplichtingen voor de verzekeringssector? • Welke rechten heeft de klant? • Wat zijn de bewaringstermijnen? • Wat zijn de mogelijke sancties bij niet-naleving van de verplichtingen? <ul style="list-style-type: none"> • <i>Quel est le cadre juridique (belge et européen) en matière d'échange d'information ? Champ d'application de FATCA/CRS.</i> • <i>Qui doit effectuer un reporting ?</i> • <i>Quelles sont les possibles sanctions en cas de non-respect de ces obligations ?</i> • <i>Quelles personnes doivent faire l'objet d'un reporting ?</i> • <i>Comment s'opère l'identification ?</i>

	<ul style="list-style-type: none"> • Pour quels produits le reporting s'applique-t-il ? Quels sont les produits exclus ? • Quelles sont les obligations imposées dans le cadre de l'identification ? • Comment se présente l'obligation finale de reporting ? • Dans quel cadre juridique ces déclarations doivent-elles être établies ? • L'instauration du GDPR (General Data Protection Regulation) a-t-elle eu des répercussions sur l'application de ces différentes obligations soumises au secteur d'assurance ? • Quels sont les droits du client ? • Quels sont les délais de conservation ? <p>Deze opleiding wordt deels in het Nederlands en het Frans gegeven en de documentatie voor de deelnemers is in het Engels opgesteld.</p> <p>Cette formation sera dispensée à la fois en français et en néerlandais, et la documentation destinée aux participants est rédigée en anglais.</p> <p>Link naar het programma: Liens vers la formation :</p> <p>NL: https://www.insert.be/nl/details?fid=402</p> <p>FR: https://www.insert.be/fr/details?fid=402</p>
<p>Vorm</p>	<p>Klassieke opleiding (met fysieke aanwezigheid)</p> <p><i>De type classique (avec présence physique)</i></p>
<p>Lesmateriaal</p>	<p>Slides & documenten</p> <p><i>Slides & documents</i></p>

<p>Inhoud van de opleiding</p> <p>Gelieve, in punt 3 van de mededeling FSMA_2018_05 van 8 mei 2018, het nummer van het(de) thema(s) te identificeren dat(die) tijdens de opleiding aan bod zal(zullen) komen, en het(ze) te vermelden in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</p> <p>Voor elke opleidingsinhoud met betrekking tot punt C van voornoemde mededeling, dienen het thema alsook het verband met en het belang voor de complianceofficers te worden vermeld in de daartoe voorziene ruimte aan de rechterkant van deze tabel.</p>	<p>1) wettelijke en reglementaire kader</p> <p>5) fiscaal preventiebeleid</p> <p>16) buitenlandse wetgeving</p> <p>1) cadre légal et réglementaire</p> <p>5) politique de prévention dans le domaine fiscal</p> <p>16) législation étrangère</p>
<p>Opleider(s)/spreker(s) en zijn(hun) beroep</p>	<p>Wim De Buyser</p> <p>Studeerde rechten aan de Universiteit Antwerpen en vulde dit aan met een Master in Tax Law en een Master in Business Law. Hij begon zijn loopbaan als tax consultant bij Deloitte, vervolgens ging hij aan de slag bij SD Worx als Tax Manager. Van 2002 tot 2005 was hij advocaat bij Loyens & Loeff. Na in 2005 een jaar als Tax Manager te hebben gewerkt bij KPMG Tax & Legal Advisers, kwam hij terug bij Deloitte terecht als Tax Manager. Sinds 2008 is hij verbonden als Senior Tax Adviser bij NN Insurance Belgium. Binnen Assuralia is hij lid van de werkgroep FATCA, de Commissie fiscale aangelegenheden en de Technische commissie leven collectief. Hij is tevens regelmatig spreker op seminaries en auteur van diverse artikelen en bijdragen (o.a. in AFT, Fiscale Actualiteit, Fiscooloog, Fiscaal Praktijkboek Directe Belastingen).</p> <p><i>A étudié le droit à l'université d'Anvers. Il a complété sa formation par un master en droit</i></p>

	<p><i>fiscal et un master en droit commercial. Il a commencé sa carrière comme Tax consultant auprès de Deloitte pour la poursuivre ensuite comme Tax Manager chez SD Worx. De 2002 à 2005, il a été avocat auprès de Loyens & Loeff. Après avoir travaillé en 2005 pendant un an comme Tax Manager chez KPMG Tax & Legal Advisers, il est revenu chez Deloitte pour y exercer les fonctions de Tax Manager. Depuis 2008, il travaille en tant que Senior Tax Adviser auprès de NN Insurance Belgium. Au sein d'Assuralia, il est membre du groupe de travail FATCA, de la commission fiscale et de la commission technique vie collective. Il intervient également de manière régulière à des séminaires en qualité d'orateur et est l'auteur de divers articles et contributions (publiés notamment dans AFT, Fiscale Actualiteit, Fiscoloog, Fiscaal Praktijkboek Directe Belastingen).</i></p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------