

FSMA_2018_05-1 dd. 8/05/2018

Opleidingsprogramma in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers

Erkende opleidingsinstelling		INSERT (ASSURALIA)
Onderwerp/titel van de opleiding		Gegevensuitwisseling in de verzekeringssector: FATCA en de OESO Common Reporting Standard
Doelgroep		De opleiding is bestemd voor medewerkers uit verzekeringsondernemingen die betrokken zijn bij Tax en Compliance en voor beheerders levensverzekeringen. Tevens is deze opleiding ook aan te bevelen voor Compliance Officers.
Planning:	Datum	21/11/2024
	Begin- en eind(u)r(en)	9u – 12u
	Plaats(en)	Insert Brussels Phoenix Building 3rd Floor - Koning Albert II laan 19 - 1210 Brussel
	Duur	3uur
Aantal opleidingsuren die in aanmerking komen in het kader van de permanente opleiding van de complianceofficers		3
Is de opleiding toegankelijk voor het publiek? (ja/nee)		Ja.
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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Op Europees niveau is er de verruimde bijstandsrichtlijn, die een uitgebreide automatische gegevensuitwisseling voorschrijft binnen de Europese Unie.</p> <p>Insert wil met deze opleiding de verschillende verplichtingen toelichten die de verzekeraars in dit verband worden opgelegd.</p>
<p>Samenvatting van de inhoud</p> <p>Link naar de opleiding</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?

	<ul style="list-style-type: none"> • Wat zijn de bewaringstermijnen? • Wat zijn de mogelijke sancties bij niet-naleving van de verplichtingen? <p>Deze opleiding wordt deels in het Nederlands en het Frans gegeven en de documentatie voor de deelnemers is in het Engels opgesteld.</p>
Vorm	Klassikaal
Lesmateriaal	Slides
<p>Inhoud van de opleiding</p> <p><i>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.</i></p>	<p>1) wettelijke en reglementaire kader</p> <p>5) fiscaal preventiebeleid</p> <p>15) naleving van specifieke embargo's</p> <p>16) buitenlandse wetgeving</p>
Opleider	Wim De Buyser, LinkedIn Profile