



FB Conseil

AVOCAT AU BARREAU  
DE PARIS



**CONFORMITE REGLEMENTAIRE**

**DROIT DES ASSURANCES**

# LES INTERMÉDIAIRES D'(RE)ASSURANCE

Les intermédiaires en (ré)assurance représentent environ 40.000 entreprises en France qui exercent des fonctions diverses (agent, mandataire d'assurance, MIA, MGA, CIF, IOBSP).

Leur profession réglementée est soumise aux contrôles de l'ACPR et de l'AMF.

Qu'ils interviennent en qualité de courtiers généralistes, grossistes, affinitaires ou spécialisés ils ont à cœur de développer leurs activités professionnelles aux côtés de leurs clients entreprises ou particuliers en toute confiance et sécurité.

Le Cabinet d'Avocat FB CONSEIL est un cabinet de niche qui accompagne, conseille et défend ces acteurs de l'assurance dans les domaines de la Conformité réglementaire et du Droit des assurances (IARD, affinitaire, assurance de personnes)

# UNE EXPERTISE AU SERVICE DE VOS BESOINS JURIDIQUES ET OPERATIONNELS

Frédérique Bannes a commencé sa carrière comme Juriste au Secrétariat Général de l'ONU (Département droit de la mer) à New-York. Elle a ensuite exercé des fonctions d'Avocate d'affaires au Barreau de Paris spécialisée en droit des assurances, conformité réglementaire et droit des transports, puis de Directrice juridique conformité et sinistres au sein de courtiers et de compagnies d'assurance de premier plan (Gras Savoye WTW, LSN DIOT, AXA, Liberty Mutual Ltd, Zurich insurance Ltd).

Frédérique BANNES, associée fondatrice du cabinet FB CONSEIL fait bénéficier à ses clients de :

- 25 ans d'expertise **juridique et opérationnelle** en Ethique & **Conformité** ainsi qu'en Droit des **assurances**.
- Une expérience personnelle de contrôles d'autorités régulatrices (AMF, ACPR, CNIL...)
- Une longue expérience de gestion de **sinistres** majeurs et d'enseignement en assurance Lignes financières, RC produit et transports
- Une expérience personnelle et professionnelle à l'**international** (EMEA DROM-COM, USA)  
Une connaissance approfondie du droit des **transports logistique**.



**Frédérique BANNES**

Associée fondatrice Paris  
Compliance et Assurances  
[fbannes.conseil@outlook.fr](mailto:fbannes.conseil@outlook.fr)

Tél : +33 6 09 21 31 71

**En étant spécialisés, nous comprenons vos besoins**



FB Conseil

AVOCAT AU BARREAU  
DE PARIS



## NOTRE PROPOSITION DE SERVICES

# ETHIQUE & CONFORMITE



## CONSEILS

- Evaluation des risques réglementaires et mise en place de dispositifs conformité en matière de lutte contre le crime financier.
- Mise en oeuvre des réglementations (Démarchage téléphonique, Directives européennes DDA2 et Solvabilité 2, Réclamations clients...)
- Préparation aux contrôles d'autorités régulatrices, gestion de crise et élaboration de plan de remédiation

## CONTENTIEUX

- Défense de professionnels de l'assurance en cas de mise en cause de leur responsabilité pour non respect des dispositions réglementaires.
- **Appels d'offres publics et privés**
- Missions juridiques en **détachement** au sein d'acteurs de l'assurance
- **Due diligence** conformité dans le cadre d'acquisitions de sociétés
- Délégué à la Protection des **Données** externe - Mise en oeuvre du RGPD et des réglementations françaises sur la protection des données
- **Enquête interne**
- **Formation**
- **Veille** réglementaire (ex : sanctions internationales Russie)

# DROIT DES ASSURANCES

## CONSEILS

- Analyse des garanties d'assurance, revue de portefeuilles de contrats et de sinistres
- Conseils relatif à la RC professionnelle des intermédiaires d'(ré)assurance (courtage d'(ré)assurance, MIA, MGA, CIF, IOBSP)

## CONTENTIEUX

- Défense des intermédiaires d'(ré)assurance (RC professionnelle)
- Défense des entreprises et mandataires sociaux victimes de réseaux criminels (Fraude au président, Cybercriminalité, Corruption)
- **Appels d'offres privés et publics**
- Missions juridiques en **détachement** au sein d'acteurs de l'assurance
- **Due diligence** assurance dans le cadre d'acquisitions de sociétés
- Gestion de **sinistres** majeurs internationaux, Négociations complexes,
- **Formations** pour des risks managers, des chargés de clientèle, des souscripteurs et des chargés de sinistres
- **Veille** légale et réglementaire



# TARIFICATION

**Protection de la  
responsabilité civile et pénale  
du dirigeant.**

**Des services personnalisés à  
un rapport qualité prix  
abordable.**

**Qualité de service, sécurité,  
réactivité et fiabilité**

1

**Taux horaire : 280 € HT**

2

**Forfaits "PACK SANCTIONS" et "PACK  
SERENITE" avec un tarif préférentiel**

3

**Forfaits Missions juridiques en détachement  
25 % de remise sur le coût horaire**

# EXEMPLES DE CAS TRAITES

## CONSEILS

- Missions de conseils - mise en place de dispositifs conformité RGPD et lutte contre le crime financier (cartographie des risques Loi Sapin 2, rédaction de procédures sur le gel des avoirs et LCB-FT, assistance de DSI sur les critères d'analyse de KYC, veille sur les sanctions internationales....)
- Analyses de due diligence en droit des assurances et conformité réglementaire pour un courtier d'assurance dans le cadre d'une acquisition de société
- Accompagnement d'un courtier français et de l'un de ses principaux clients dans le cadre d'une procédure de la SEC USA
- Conseils légaux et réglementaires d'une insurtech sur la mise en place d'un process de distribution de produits d'assurance
- Conseil d'un assureur étranger dans le cadre de l'enregistrement d'une succursale en France (analyse de risques, parcours clients, rédaction de procédures, formation)
- Accompagnement d'un courtier dans le cadre d'une enquête interne sur un cas de fraude

## CONTENTIEUX

- Défense d'acteurs de l'assurance dans le cadre de contentieux mettant en cause leur RC Professionnelle
- Défense de courtiers d'assurance sur des dossiers relatifs à la Covid 19
- Défense de dirigeants d'entreprises françaises dans le cadre de fraude et cyber attaque
- Défense de transporteurs dans le cadre de contentieux mettant en cause leur RC Professionnelle

# VEILLE ET EVENEMENTS

1

## NEWSLETTERS

2

## ARTICLES

Argus de l'assurance  
Juriste international

3

## INTERVIEWS

SMART LEX TV  
Argus de l'assurance  
AGEFI

4

## CONFERENCES

AMRAE Forum  
Journées du courtage  
Conférences DII, C5

# PARTENARIATS

## UNION INTERNATIONALE DES AVOCATS

Frédérique BANNES, en tant que **Présidente de la Commission Droit des Assurances** fait bénéficier à ses clients d'un réseau international de cabinets d'avocats dans toutes les disciplines du droit.



## COMPLIANCE LEAGUE

Frédérique BANNES et le Cabinet FB CONSEIL, membres du réseau COMPLIANCE LEAGUE, permettent un accès privilégié à la plateforme ETHICORP, la première plateforme française de lanceurs d'alerte 100% digitale, sécurisée et protégée par la confidentialité avocats.



**Frédérique BANNES est également membre de :**

- l'AMRAE
- l'Association Pluri'elles des femmes de l'assurance
- le Cercle de la Compliance
- ex-membre de la Commission juridique et fiscale de la FFA



FB Conseil

AVOCAT AU BARREAU  
DE PARIS



# Rencontrons-nous !

**Frédérique Bannes**

**FB CONSEIL**

Avocate au Barreau de Paris

Conformité et Droit des assurances

Docteur en droit – Institut d'Etudes Politiques

31 Avenue Felix Faure - 75015 Paris

[fbannes.conseil@outlook.fr](mailto:fbannes.conseil@outlook.fr)

Tél : + 33 6 09 21 31 71

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

Frederique Bannes | LinkedIn

