

Gestion du risque de fraude à l'assurance décès





Plan

- Objectifs de l'étude
- Quelques chiffres clés
- Modes opératoires
- Étude Sinistres Précoces => débouche sur de la fraude
- Que faire ?
- Alfa
- La fraude dans la cartographie des risques
- La fraude dans Solvabilité 2
- Fraude et COSO 2
- Conclusion



Objectifs de l'étude

Analyser la fraude en cas de décès au travers du prisme ERM :

- **Cartographie**
- **SCR**
- **COSO2**

Afin de déterminer comment cette fraude devrait être traitée.



Quelques chiffres clés

- Fraude « détectée » assurance Décès : 5 M€
- La fraude comptabilisée n'est qu'une goutte d'eau par rapport à la fraude réellement subie estimée à 12,5 fois plus
- La fraude évolue très fortement : croissance annuelle de 14,8% depuis 8 ans

Données clés : L'assurance vie
Cotisations (affaires directes)

Source : FFSA-GEMA

Montants en millions d'euros

Type de contrats	2011
Total affaires directes	124 476
Assurances en cas de vie	107 855
Assurances en cas de décès	10 174

sources ALFA

- Fraude « non détectée » estimée à 60 M€
- ! Le CA n'est pas la marge dont dispose l'assureur : rapportée aux marges, la fraude pèse près de 1%**

Modes opératoires – un exemple



Souscription à distance de faibles capitaux



L'assuré se trouve à l'étranger



Il est victime d'un accident spectaculaire

... et disparaît avec le capital

L'assuré existe-t-il vraiment ?
L'accident a-t-il bien eu lieu ?



Le bénéficiaire envoie la photo de la tombe



Les autres cas vécus

- **Affaire des Camerounais**
- **Décès au Pakistan**
- **Décès au Congo Brazaville**
- **Simulation de décès**
- **Faux certificat médical sur maladie antérieure.**



Étude sinistres précoces

- Une étude faite pour vérifier que la sélection médicale permet d'éviter la plupart des **décès** par maladie **pendant les 5 premières années** d'assurance
- Surprise : elle débouche sur la découverte de **fraude dans 3% des cas**

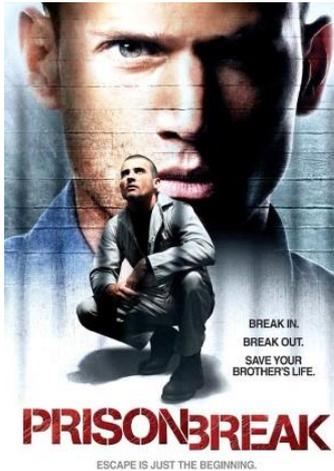
Que Faire ?



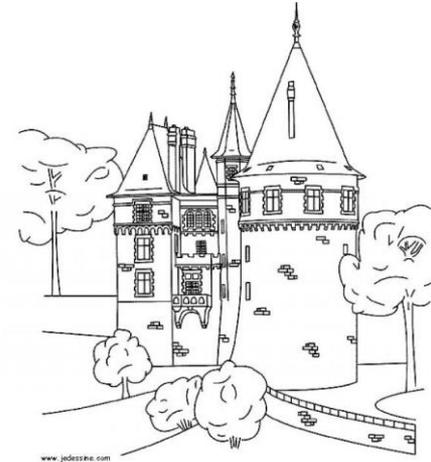
D'abord enquêter...



En observant des
signes extérieurs
de richesse non
cohérents



... et faire en
sorte que le
fraudeur ne
recommence pas





Sanctions possibles

- **L.113-8 : Nullité** pour fausse déclaration
 - Preuve : problème du secret médical
- **L.113-9 : Diminution de l'indemnité**
 - réduite en proportion du taux de prime payé par rapport aux primes dues si connaissance complète du risque.
- **Conclusion : le fraudeur ne risque pas grand chose.**
 - Déséquilibre entre le risque pris et le gain potentiel
- **Pour rééquilibrer il faut porter plainte** afin d'augmenter le risque pris par le fraudeur.
- Et se **concerter au sein de la profession** pour augmenter la fréquence de reconnaissance de la fraude



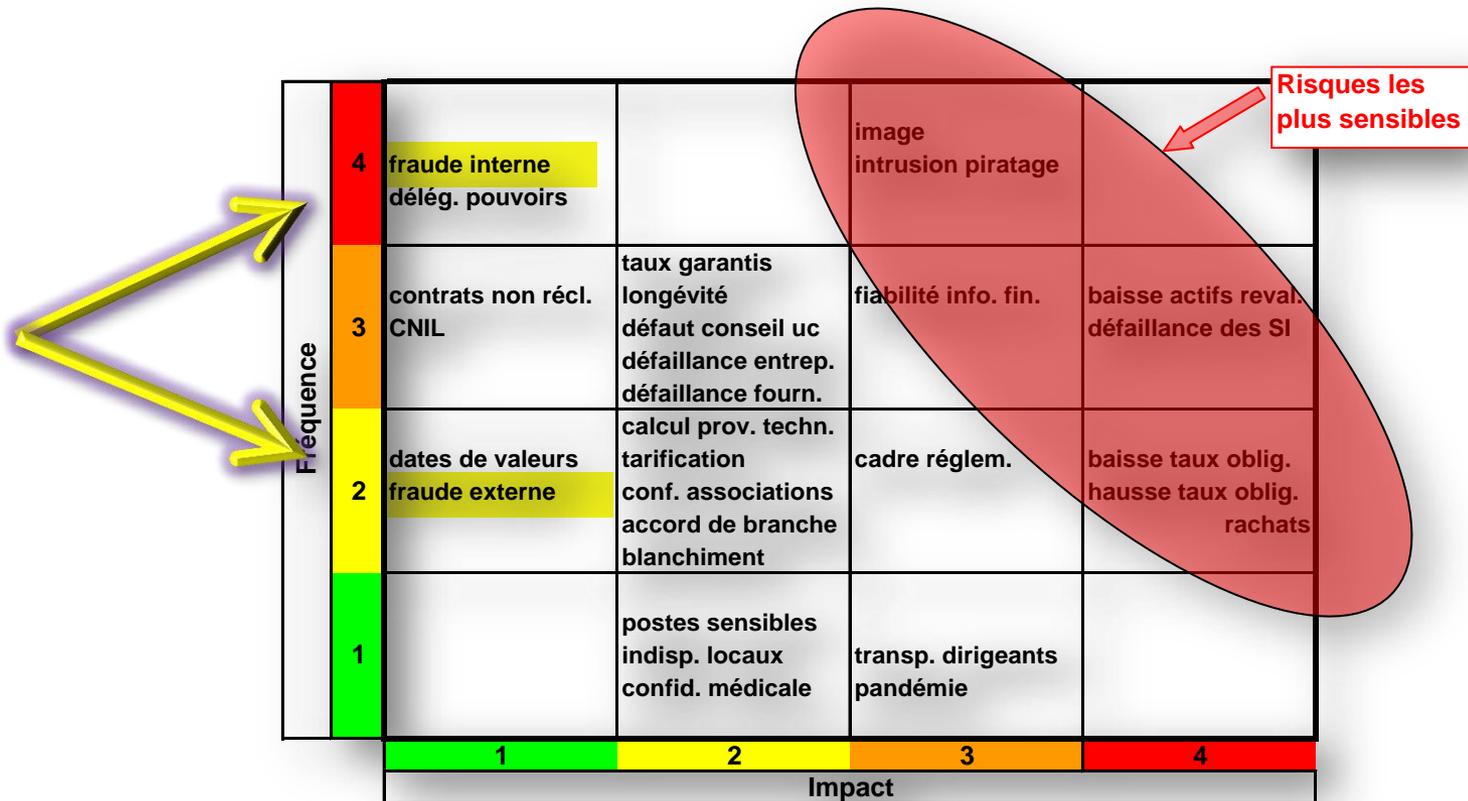
La lutte...



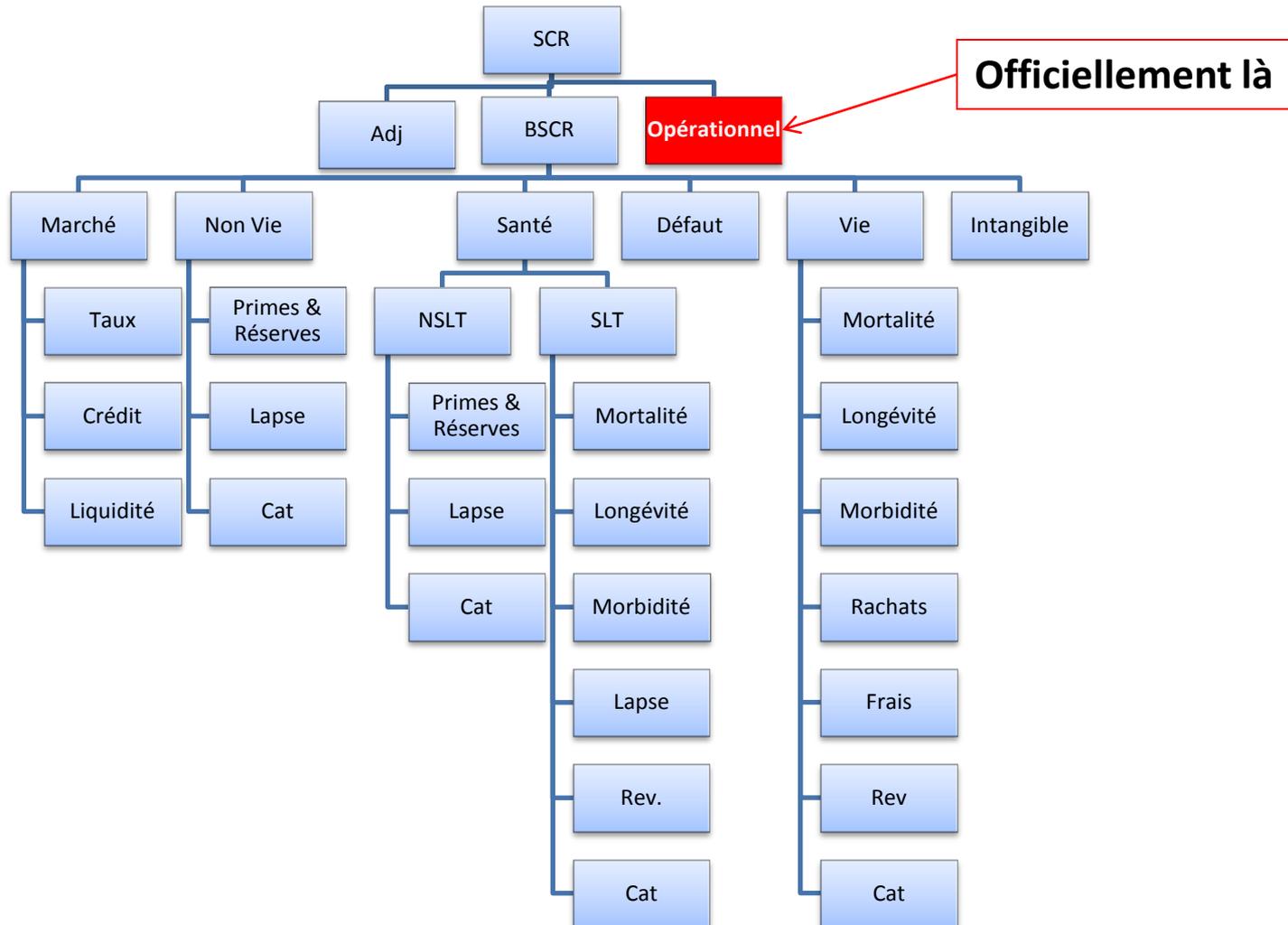
Agence pour la lutte contre la fraude à l'assurance

- **association** créée en 1989 à l'initiative
 - de la FFSA (Fédération Française des Sociétés d'Assurances)
 - et du GEMA (Groupement des Entreprises Mutuelles d'Assurances).
- Pour **organiser la lutte contre la fraude à l'assurance** :
- **agir contre toutes les formes de fraude** ;
 - représenter la profession sur un plan technique (liaisons institutionnelles avec les organismes publics ou privés concernés),
 - Liaison **avec les services publics chargés de la répression**
- réfléchir sur le problème de la fraude à l'assurance et **tenir une documentation technique et statistique** ;
- **recenser les moyens** de lutte et **établir une méthodologie** propre à combattre la fraude
- promouvoir une **politique de prévention** de la fraude à l'assurance.

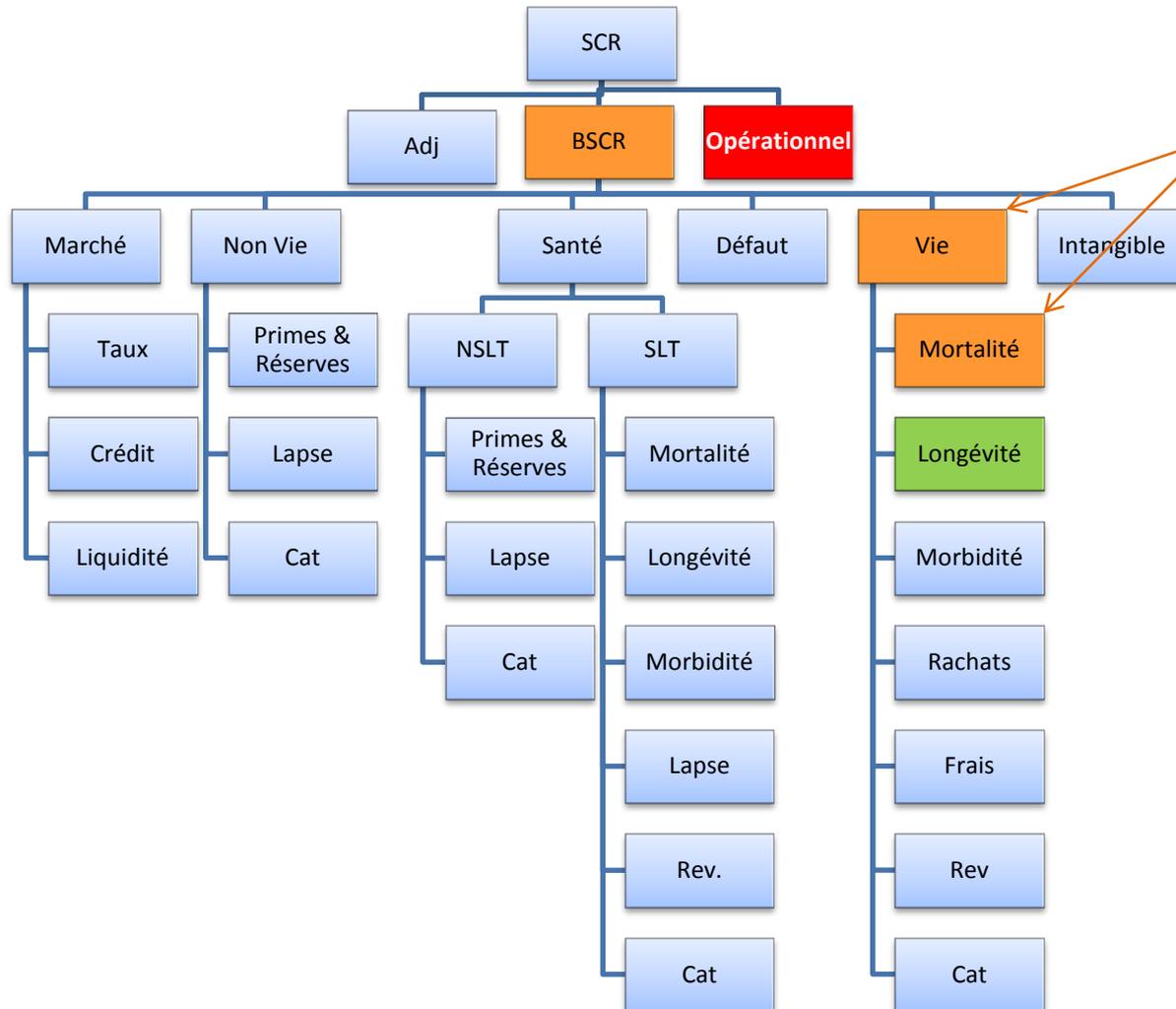
La fraude vue dans la cartographie des risques top-down d'un assureur vie



La fraude dans Solvabilité 2

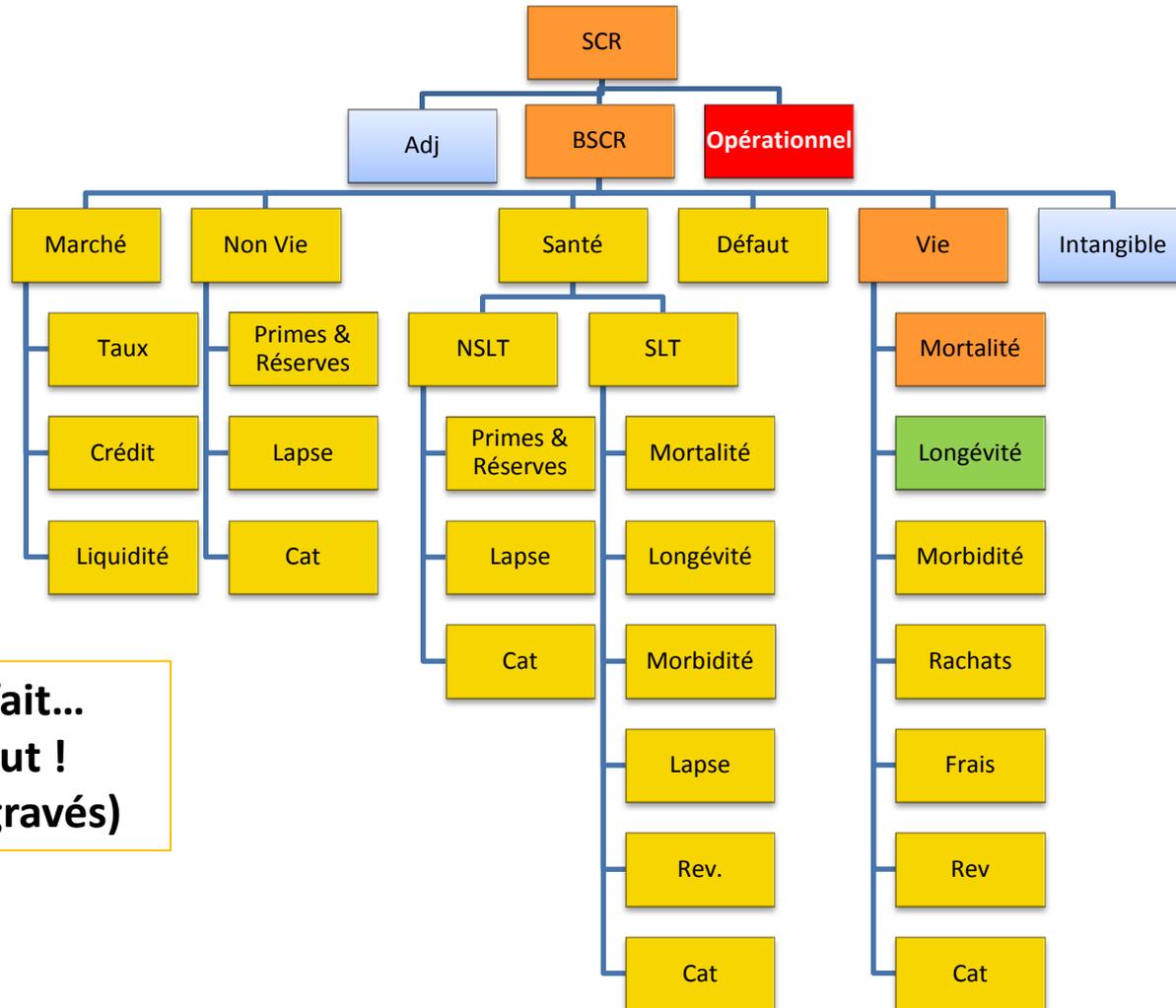


La fraude dans Solvabilité 2



**Mais aussi là...
Mortalité
aggravée !**

La fraude dans Solvabilité 2



**Et en fait...
Partout !
(BEL aggravés)**

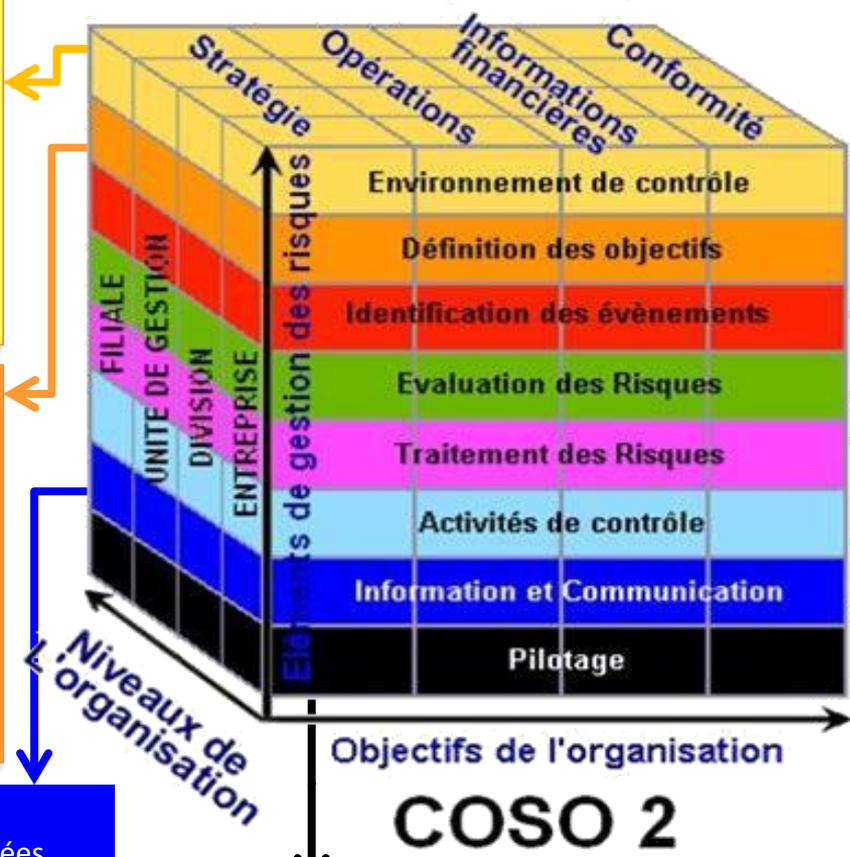


Fraude et COSO 2

Environnement de contrôle
Il constitue le fondement de tous les autres éléments du contrôle interne.
Importance des individus (compétence, éthique), du style de management et du Risk Appetite qui précède la définition de la stratégie

Définition des objectifs
« il n'y a point de vent favorable pour celui qui ne sait pas où il va » (Sénèque)
Les objectifs doivent avoir été au préalable définis, pour que le management puisse identifier les événements potentiels susceptibles d'en affecter la réalisation.

Information et Communication
Les informations utiles sont identifiées, collectées et communiquées sous un format et dans délais permettant aux collaborateurs d'exercer leurs responsabilités. Plus globalement, la communication doit circuler verticalement et transversalement au sein de l'organisation de façon efficace.



Identification des événements
Les événements internes et externes susceptibles d'affecter l'atteinte des objectifs doivent être identifiés.

Évaluation des risques
Les risques sont analysés, tant en fonction de leur probabilité que de leur impact, cette analyse servant de base pour déterminer la façon dont ils doivent être gérés

Traitements des risques
Le management définit des solutions permettant de faire face aux risques : évitement, acceptation, réduction ou partage.

Activités de contrôle
Application des procédures qui contribuent à garantir la mise en oeuvre des orientations émanant de la direction.
Actions aussi variées qu'approuver, autoriser, vérifier et rapprocher, apprécier les performances opérationnelles, la sécurité des actifs ou la séparation des fonctions.

Pilotage
Évaluation permanente du système de contrôle et de sa performance qualitative.
Système de pilotage permanent et évaluation périodique.
Opérations courantes de pilotage.



Environnement de contrôle

- **Écrire les procédures** d'acceptation des risques, de sélection médicale et de gestion des sinistres constituent une première brique de lutte contre la fraude.
- **chartes éthique/déontologie :**
 - tout ce qui concerne **le secret médical** et les accords Belorgey- Aeras
 - ou bien **le fait que l'entreprise n'accepte pas les fraudes internes ou externes.**

Définition des objectifs

Sénèque «il n'y a point de vent favorable pour celui qui ne sait pas où il va»

- **objectifs de conformité**
- **objectif d'image :**
- **objectifs de rentabilité (via maîtrise des coûts).**

Identification des événements

Risques d'atteinte de l'objectif :

- En raison des **Modes opératoires** des fraudes :
 - Décès à l'étranger,
 - Personne prédécédée (et assurée sans que l'on ne l'ai vu physiquement),
 - Fausse déclaration lors du remplissage du questionnaire médicale,
 - Fausse déclaration lors du sinistre,
- Vente à des **populations à risque**,
- Paiement du capital à la mauvaise personne,
- **Facteurs de risques**
 - Mauvaise sélection à l'entrée (par exemple, non vérification de l'identité de la personne assurée)
 - Mauvaise vérification des pièces fournies en gestion
 - Mauvaise sélection médicale (ce point est notamment ressorti de l'étude sur les sinistres précoces),
 - Mauvaise rédaction des contrats (par exemple un contrat qui ne prévoit pas les bonnes exclusions ou sans délai de carence ni sélection médicale à l'entrée)



Évaluation des risques

- **Indicateurs ex ante : notions de volumes (= « assiette » du risque potentiel)**
 - montant et nombre des prestations traitées
 - répartition des montants (par exemple quartiles de la distribution)
- **Indicateurs ex post : évaluation du risque**
 - fréquence constatée des fraudes rapportées au nombre d'opérations
 - répartition des montants de fraudes
 - évaluation à dire d'expert des montants minimum, maximum, modal du coût de la fraude et construction d'une « loi triangulaire »



Traitements des risques

- Lors de la **création des produits**,
 - clauses d'exclusion
 - questionnaires médicaux adaptés
- Au moment de la **souscription**,
 - Bien suivre toutes les étapes et préciser le rôle de chaque acteur .
- Au moment du **sinistre**
 - suivre les étapes de vérification
- Procédure de **déclaration de fraude**
 - **idem LAB** : formaliser les déclarations de soupçons.
- **Urgence en cas de détection** d'une fraude
 - Procédure connue de tous
 - Enquêtes **ALFA**
- **Porter plainte** une fois les preuves établies

Information et Communication

- Tableaux de bord spécifiques: sinistres moins de 5 ans après la souscription

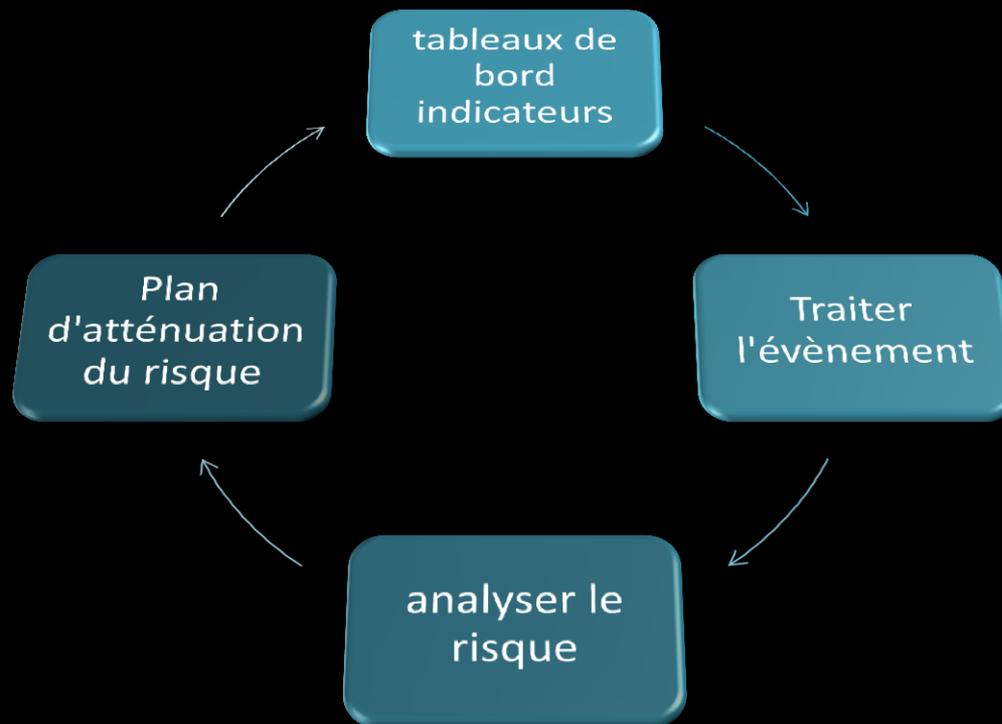
SINISTRES PRECOCES (*) SURVENUS ENTRE LE 01 JANVIER ET LE 31 DECEMBRE											
(*) Contrats souscrits depuis 5 ans ou moins											
	ASSURE			Age moyen des assurés	Ancienneté moyenne des contrats	Mois de Prise en Charge	Type de prestation (DC, PTIA)	Nombre d'assurés	Montant des Prestations	Montant des Prestations Emises	Montant restant à émettre
	Nom assuré	Age assuré	Sexe assuré								
		43	F			JUIN	DC		16 268	16 268	
		44	F			MARS	DC		10 000		10 000
		41	M			JANV	DC		15 733	15 733	
		59	M			SEPT	DC		48 296	48 296	
TOTAL				47,5	3,0			46	1 752 807	1 048 685	704 122

Information et Communication

- **Vérification de dossiers** par sondage aléatoire ou choisis en fonctions de **critères**
- Analyse des **réclamations**, afin de vérifier, entre autre, les cas de fraude de gestionnaires ou de commerciaux
- **Contrôle du s/p** : dérive de sinistralité
- Définition et déploiement de **procédures de sélection** à l'entrée
- Définition et déploiement de **procédures de gestion des sinistres**
- ... Et Contrôles de conformité sur le **respect de ces règles**
- Description et déploiement des **typologies des cas de fraude**

Pilotage

Le dispositif s'appuie sur un **suivi**, des **indicateurs** (notamment issus des contrôles), et des **plans d'actions**, d'**atténuation** du risque





Conclusion

- **Check liste minima :**
 - Former **tous les niveaux de l'entreprise** aux enjeux et aux modes opératoires,
 - Checker les **gardes fous** des contrats
 - Nommer un **correspondant Lutte Anti Fraude** et le faire connaître
 - Collaborer avec **ALFA** (recenser les cas de fraude et échanger avec la profession),
 - **Porter plainte** pour chaque cas de fraude avéré
- **Faire aussi bien que pour la Lutte Anti Blanchiment**
 - Généraliser aux autres risques assurance de personnes tant prévoyance qu'épargne :
 - Les structures LAB peuvent tout à fait – de part leur nature, servir de support à la lutte anti fraude.

Merci

