

LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Avec quelles alliances stratégiques gérer les nouveaux risques

- Fraude sociale : les enjeux d'une collaboration entre monde obligatoire et complémentaire
- Auto/MRH : vers un renouveau du rôle des experts au sein de la chaîne de valeurs assurantielle
- Comment introduire la lutte anti-fraude dans une stratégie commerciale globale
- La distribution affinitaire face aux comportements à risques

AVEC LA PARTICIPATION EXCEPTIONNELLE DE



Renaud BRUNETEAU
Directeur des risques,
du contrôle interne et
de la conformité
HUMANIS



Véronique CAZALS
Directrice Santé
FFSA



François GRANDET
Directeur adjoint
DACCRF



Yann LECAE
Directeur de la politique
d'indemnisation
ALLIANZ FRANCE

ET NOTAMMENT LES INTERVENTIONS DE

- Stéphane BEZARD, *Responsable du département Sinistres*, THELEM ASSURANCES
- Thomas COLIN, *Directeur des Risques*, MALAKOFF MÉDÉRIC
- Gaëlle LARCHEVEQUE, *Risk-manager Groupe et directeur contrôle interne et audit*, APRIL GROUP
- Frédéric NGUYEN-KIM, *Directeur*, ALFA - Agence pour la Lutte contre la Fraude à l'Assurance
- Maud SCHNUNT, *Responsable des affaires juridiques, institutionnelles et européennes*, GEMA

En partenariat avec :



Avec le soutien de :



Formations complémentaires

23-24 septembre 2015

LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD

Comment mieux prévenir, détecter et traiter la fraude

Judi 8 octobre 2015

FRAUDE INTERNE D'ASSURANCE

Identification des process et des différents niveaux de responsabilité

La lutte contre la fraude est une priorité tant en IARD qu'en santé. Malgré les efforts menés par les acteurs du monde assurantiel, ce sont toujours plus de 2 milliards d'euros qui disparaissent tous les ans dans les fraudes à l'assurance.

Affichant de lourdes pertes annuelles dues à la fraude, compagnies d'assurance, institutions de prévoyance et mutuelles ébauchent de nouvelles stratégies pour appréhender et gérer au mieux ce risque.

De nouvelles alliances se nouent ainsi pour endiguer ce fléau. L'une des plus attendues ? Celle entre le monde obligatoire et l'univers complémentaire. Entre ces nouveaux partenariats à tisser, les travaux à mener autour du Big data ou encore de l'analyse prédictive et l'impact de solvabilité 2 dans l'appréhension de ce risque, les défis restent nombreux pour rendre efficiente la lutte anti-fraude.

L'Argus de l'assurance vous donne rendez-vous le mardi 1^{er} octobre 2015 à Paris, à l'occasion de ses 4^{èmes} rencontres « Lutte contre la fraude » qui réuniront de très nombreux experts et intervenants de haut niveau sur le sujet.

En complément, nous vous invitons à participer également à une journée de formation :

- Les 23 et 24 septembre, « Lutte contre la fraude en IARD : Comment mieux prévenir, détecter et traiter la fraude »
- Le 8 octobre, « Fraude interne d'assurance »

En me réjouissant de vous y accueillir,

Thomas BAUME

Chef de projets événements | L'Argus de l'assurance

LES RENCONTRES L'ARGUS] de l'assurance

Depuis 1877, L'Argus de l'assurance anime le marché de l'assurance et de la finance avec un hebdomadaire diffusé à plus de 20 000 exemplaires autour duquel se sont développés de nombreux services d'information et de mise en relation. Il accompagne les acteurs de l'assurance et les aide à décrypter l'actualité, pour améliorer leurs performances, adapter leurs pratiques et produits aux évolutions du marché.

Marque médias de référence pour tous les cadres et décideurs de l'assurance en France, L'Argus de l'assurance a développé une expertise pointue et se distingue par son approche innovante et proactive.

Les rencontres de L'Argus de l'assurance se déclinent sous plusieurs formats :

- Des événements annuels sous forme de conférences, congrès et trophées
- Des formations pratiques et méthodologiques, clubs et matinées débats

UNE PUBLICATION DU GROUPE

INFOPRO
digital

LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Avec quelles alliances stratégiques gérer les nouveaux risques

AVEC LES INTERVENTIONS DE :

Stéphane BEZARD	Responsable du département Sinistres THELEM ASSURANCES
Renaud BRUNETEAU	Directeur des risques, du contrôle interne et de la conformité HUMANIS
Véronique CAZALS	Directrice Santé FFSA
Thomas COLIN	Directeur des Risques MALAKOFF MEDERIC
Olivier DE MIL	Expert en automobile et vice-président de la commission fraude ANEA
Laetitia FAYON-BOULAY	Avocat à la cour et Fondatrice RIVEDROIT AVOCATS
François GRANDET	Directeur adjoint DACCRF
Gilles GOSSON	Directeur technique ASSURONE GROUP
Thibault LAGET	Directeur Juridique et Compliance ACE FRANCE
Gaëlle LARCHEVEQUE	Risk-manager Groupe et directeur contrôle interne et audit APRIL GROUP
Yann LECAE	Directeur de la politique d'indemnisation ALLIANZ FRANCE
Frédéric NGUYEN-KIM	Directeur ALFA
Maud SCHNUNT	Responsable Assurances de personnes et affaires européennes GEMA
Patrick SOULIGNAC	Sales Consultant GUIDEWIRE SOFTWARE

VOUS ÊTES CONCERNÉS :

Secteurs

- Compagnies d'assurance • Bancassurance • Institutions de prévoyance • Mutuelles • Cabinets de courtage • Cabinets d'experts • Cabinets de conseil • Organisations professionnelles •

Fonctions

- Présidents • Directions générales • Directions de la gestion des risques • Directions conformité et contrôle interne • Directions juridiques • Directions des indemnités • Directions de la gestion des sinistres • Directions des réseaux de prestataires • Directions techniques • Directions des partenariats et services de réparation • Experts • Actuaire • Directions commerciales •

Journée animée par la rédaction en chef de L'Argus de l'assurance

8h30 Accueil des participants

9h00 **ALLOCUTION D'OUVERTURE - Les défis qui attendent la lutte anti-fraude**

- Bilan chiffré des impacts de la fraude sur le marché de l'assurance IARD et VIE
- Face aux évolutions réglementaires, quels nouveaux enjeux pour la lutte contre la fraude
- Analyse des actions menées en 2015 et à venir sur les branches IARD et assurances de personnes

Frédéric NGUYEN-KIM | Directeur | **ALFA**

REDÉFINITION DU PAYSAGE ASSURANTIEL DANS LE CADRE DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE

9h30 **DÉBAT - Les enjeux d'une collaboration entre organismes obligatoires et les acteurs du monde complémentaire**

- Lutte contre la fraude en santé et prévoyance : de nouveaux moyens à disposition des instances
- Zoom sur les attentes des assureurs complémentaires en matière de collaboration publique
- Quels enjeux d'harmonisation pour rendre les dispositifs de lutte efficaces

Véronique CAZALS | Directrice Santé | **FFSA**

François GRANDET | Directeur adjoint | **DACCRF**

Maud SCHNUNT | Responsable Assurances de personnes et affaires européennes | **GEMA**

10h30 Pause

11h00 **TABLE RONDE - Auto/MRH : vers un renouveau du rôle des experts au sein de la chaîne de valeurs assurantielle**

- Les experts attendus par les assureurs sur le terrain de la lutte contre la fraude
- Quels moyens techniques mettre à disposition des sociétés d'expertise pour plus de valeurs ajoutée
- Tous les acteurs de la gestion de sinistres concernés : de l'expert en passant par le courtier gestionnaire et la compagnie d'assurance. Quelles responsabilités pour chacun

Stéphane BEZARD | Responsable du département Sinistres | **THELEM ASSURANCES**

Olivier DE MIL | Expert en automobile et vice-président de la commission fraude | **ANEA**

Gilles GOSSON | Directeur technique | **ASSURONE GROUP**

Yann LECAE | Directeur de la politique d'indemnisation | **ALLIANZ FRANCE**

OUTILS DE DÉTECTION, RELATION CLIENTS, BIG DATA : LES NOUVELLES APPROCHES STRATÉGIQUES

12h00 **TÉMOIGNAGE - Les nouveaux moyens technologiques et analytiques à adopter face à la fraude**

- Analyse prédictive des données : le nerf de la guerre de la lutte anti-fraude
- Quels outils et démarches mettre en place pour gérer au mieux les données

12h30 Déjeuner

14h00 **TÉMOIGNAGE - La distribution affinitaire confrontée au risque de fraude**

- A l'heure du Big Data, zoom sur les solutions technologiques potentielles dédiées aux produits nomades (traçabilité / fichier clients étoffés)
- Le levier juridique suffira-t-il à l'assureur pour se prémunir contre la fraude à l'assurance

Thibault LAGET | Directeur Juridique et Compliance | **ACE FRANCE**

14h30 **TABLE RONDE - Comment accompagner efficacement forces commerciales et distributeurs pour lutter contre la fraude, de la souscription à la gestion des contrats**

- Solvabilité 2 ou l'obligation d'appréhender le risque de fraude sur l'ensemble des canaux de distribution
- Relation client et lutte contre la fraude, est-ce réellement compatible ? Quid des us et coutumes dans l'assurance
- Zoom sur les actions de prévention à mener auprès des réseaux et du client final
- Quels outils déployés à destination des réseaux d'intermédiaires et salariés

Renaud BRUNETEAU | Directeur des risques, du contrôle interne et de la conformité | **HUMANIS**

Gaëlle LARCHEVEQUE | Risk-manager Groupe et directeur contrôle interne et audit | **APRIL GROUP**

Patrick SOULIGNAC | Sales Consultant | **GUIDEWIRE SOFTWARE**

15h15 **INTERVIEW - Retour d'expérience de Malakoff Médéric sur sa stratégie de lutte contre la fraude**

- Quantification et qualification des moyens humains et technologiques à mettre en place
- Bilan des actions menées. Pour quels retours sur investissements
- Quelles leçons tirer de la mise en place d'un outil de mesure du risque fraude concernant assurés et professionnels de santé

Thomas COLIN | Directeur des Risques | **MALAKOFF MÉDÉRIC**

15h45 **INTERVIEW - Fraude interne d'assurance : une problématique bien réelle**

- Quelles sont les responsabilités qui incombent aux mutuelles, courtiers et autres compagnies d'assurance
- Les facteurs de risques à surveiller à la loupe : des contrôles non systématisés et des reporting non normalisés
- Retour sur les conséquences civiles et pénales que peut engendrer la fraude interne

Laetitia FAYON-BOULAY | Avocat à la cour et Fondatrice | **RIVEDROIT AVOCATS**

16h15 **BENCHMARK - La lutte contre la fraude vue de l'étranger**

- Big data et collecte de données : des enjeux démultipliés à l'international
- Benchmark sur les initiatives pour appréhender au mieux la fraude à l'international

16h45 Fin de la manifestation

Nous contacter

Vous avez une question relative à l'un de nos événements ? Notre service clients vous apportera une réponse dans les plus brefs délais concernant le programme, le suivi de votre inscription et les modalités.

Elvire ROULET
eroulet@infopro-digital.com
Tél. : +33 (0)1 77 92 93 36

Retrouvez le programme détaillé de cet événement sur : <http://evenements.infopro-digital.com/argus/>

Mercredi 23 et jeudi 24 septembre 2015

LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD

**Comment mieux prévenir, détecter
et traiter la fraude**

Objectifs de la formation :

- ✓ Analyser les différents types de fraudes et de fraudeurs en IARD
- ✓ Savoir détecter rapidement les cas suspects
- ✓ Gérer et traiter un dossier de fraude avérée
- ✓ Mettre en œuvre une politique de prévention efficace

Formation animée par :



Bertrand
NERAUDAU
Avocat à la Cour
NERAUDAU AVOCATS



Frédéric
NGUYEN KIM
Directeur
ALFA

JOURNÉE 1

- **Comprendre la fraude aux mécanismes d'assurance publique ou privée**
Définitions et délimitations de la fraude à l'assurance de dommages au préjudice des organismes d'assurance privés
Tentative d'explication du phénomène
Les difficultés à prendre en considération face aux phénomènes de fraude
L'intérêt d'engager une réflexion sur le thème de la lutte contre la fraude à l'assurance
- **Panorama de la fraude à l'assurance de dommages sur le marché français**
Typologie des cas de fraude et de fraudeurs
Tentative de quantification du phénomène
- **La répression - 1^{er} phase : la détection**
Méthodes par sondage
Méthodes utilisant l'expérience
Utilisation de logiciels de détection

JOURNÉE 2

- **La répression - 2^e phase : la recherche d'éléments de preuve**
Justification : les présomptions dont bénéficie l'assuré
Investigations à l'aide de moyens internes
Stratégie en l'absence de preuves recueillies
- **Exemples d'investigations simples et peu coûteuses**
- **La répression - 3^e phase : exploitation des éléments de preuve recueillis**
La formulation d'une position de non garantie
Stratégie judiciaire – procédures civile et pénale
Les sanctions civiles et pénales
- **La prévention de la fraude à l'assurance**
Prévention au moment de la conclusion du contrat
Prévention au moment de la déclaration du sinistre
- **BIG DATA et la fraude à l'assurance**
- **Le contrôle interne et le risque de ruine**
Quels sont les différents axes d'une politique globale de lutte contre la fraude
Prendre en compte la réalité économique : coût de la lutte versus économies envisagées

Horaires : 8h30 Accueil des participants / 9h00 Début de la formation
12h30 Déjeuner / 17h30 Fin de la formation

Jeudi 8 octobre 2015

FRAUDE INTERNE D'ASSURANCE

**Identification des process et des différents niveaux
de responsabilité**

Objectifs de la formation :

- ✓ Identifier les typologies de cas de fraude selon la catégorie de fraudeurs
- ✓ Définir une démarche proactive à mettre en place en terme de lutte contre la fraude (process et contrôle interne)
- ✓ Analyser les types de fraude interne pouvant avoir des conséquences civiles mais aussi pénales

Formation animée par :



Laetitia FAYON-BOULAY
Avocat à la cour et Fondatrice
RIVEDROIT AVOCATS

8H30 Accueil des participants

- **Introduction**
Définition des types de fraudes internes et des types de fraudeurs
Les types de cas de fraude selon la catégorie de fraudeurs
- **Appréhender au mieux la fraude interne d'assurance**
Adaptation des pratiques de contrôle interne
Mettre en place une démarche proactive en terme de lutte contre la fraude : process interne à identifier, contrôle humain (responsabilisation)
Les facteurs sur lesquels concentrer son attention
- **Réagir face à la découverte d'une fraude interne**
La recherche d'éléments de preuve
L'identification de son préjudice
Se protéger et sanctionner

12H30 Déjeuner

- **Les conséquences pour les compagnies d'assurance, mutuelles et courtiers**
Les types de fraude pouvant avoir des conséquences civiles mais aussi pénales
Des conséquences pécuniaires et d'image vis-à-vis des assurés lésés

17h30 Fin de la formation

■ Conférence

Mardi 1^{er} octobre 2015

HÔTEL PARIS MARIOTT CHAMPS-ÉLYSÉES

70-72 avenue des Champs-Élysées

75008 PARIS

Accès métro : station George V (ligne n°1)

station Franklin Roosevelt (ligne n°9)

■ Formations complémentaires

Mercredi 23 et jeudi 24 septembre 2015

LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD

Jeudi 8 octobre 2015

FRAUDE INTERNE D'ASSURANCE

Les formations se tiendront à Paris,
le lieu exact vous sera précisé sur votre convention
envoyée avant le stage.

Consultez les informations relatives à l'hébergement et à l'accès sur notre site internet :

<http://evenements.infopro-digital.com/argus/conference-lutte-contre-la-fraude-2015-1400>

Onglet Informations et tarifs

En partenariat avec :



Guidewire crée des progiciels métiers pour aider les assureurs IARD à remplacer leurs systèmes existants et à ainsi transformer leur activité. Conçus pour être flexibles et évolutifs, les produits Guidewire permettent aux assureurs de proposer une excellente qualité de service client, augmenter leurs parts de marché et réduire les coûts d'exploitation. Guidewire Insurance Suite™ offre des solutions cœur de métier IARD gérant toutes les données opérationnelles de l'entreprise. Cette offre est complétée par des produits de Datawarehouse, Business Intelligence, Pilotage, et d'accès multicanal/multi « devices ». Plus de 150 assureurs IARD ont déjà choisi Guidewire dans le monde entier.

Suivez-nous sur Twitter : @Guidewire_PandC.

www.guidewire.fr

Avec le soutien de :



L'Association française de l'assurance (AFA), créée en juillet 2007, regroupe la FFSA et le GEMA. L'AFA a pour objet d'étudier les questions concernant l'activité d'assurance et d'exprimer publiquement des positions communes à tous les acteurs de la profession afin de garantir une large représentation du secteur.

Cinq commissions de travail - Assurances de biens et de responsabilité, Assurances de personnes, Affaires sociales, Numérique, Développement durable - permettent à l'AFA de porter efficacement la voix de la profession, en France comme à l'international.

www.ffsa.fr

www.gema.fr



Créée en 1989 à l'initiative de la FFSA et du GEMA, l'Agence pour la Lutte contre la Fraude à l'Assurance est une association 1901 regroupant plus de 260 entreprises d'assurances exerçant leurs activités dans le domaine des assurances de biens et responsabilité mais également dans celui des assurances de personnes. La principale vocation d'ALFA est d'organiser, au plan professionnel, la lutte contre la fraude à l'assurance en développant des actions de prévention et des moyens de lutte spécifiques. ALFA s'appuie sur une équipe d'une dizaine de collaborateurs et met à disposition de ses adhérents un réseau d'agents de recherches privées certifiés spécialisés en matière d'assurance.

www.alfa.asso.fr

Conditions générales de vente

Les conférences et formations des Rencontres de L'Argus de l'assurance sont organisées par la société GISI.

GISI est un organisme de formation déclarée sous le numéro d'activité 11 92 17343 92 auprès du préfet de région d'Ile de France. Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat et ce en vertu de l'article L.6352-12 du code du travail.

Tarifs valables jusqu'à la date des événements. TVA : 20 %. Les informations à caractère personnel recueillies ci-dessus par la société Groupe Industrie Services Info (GISI) Société par actions simplifiée au capital de 38 628 352 euros. Siège social : 10, place du Général de gaulle - 92160 ANTONY immatriculée au R.C.S.NANTERRE sous le n°442 233 417 font l'objet d'un traitement informatique.

Elles sont nécessaires à notre société pour traiter votre commande, et sont enregistrées dans notre fichier de clients. GISI pourra vous envoyer des communications relatives à nos activités.

Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 août 2004 (art. 34 et s.) vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de modification et de suppression sur l'ensemble des données qui vous concernent. Pour exercer ces droits, vous pouvez écrire à : cnil@gisi.fr

Retrouvez l'intégralité des modalités d'inscription et conditions générales de vente sur <http://evenements.infopro-digital.com/argus/cgv>

Bulletin d'Inscription

À retourner à Pénélope Vincent / L'Argus de l'assurance

Fax : +33 (0)1 77 92 98 17

Antony Parc II - 10, place du Général de Gaulle

BP 20156 - 92186 Antony Cedex

Mme M.

Nom :

Prénom :

Fonction :

Tél. : Port. :

E-mail :@

Société :

Adresse :

Code postal : Ville :

Cedex : Pays :

N° TVA intracommunautaire :

N° Commande interne :

N° de Siren :

Organisme payeur et adresse de facturation (si différents) :

Je m'inscris et je choisis :

La conférence « LUTTE CONTRE LA FRAUDE » du 1^{er} octobre 2015

La Formation « LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD »
des 23 et 24 septembre 2015

La Formation « FRAUDE INTERNE D'ASSURANCE »
du 8 octobre 2015



Tarif Assureurs		
<input type="checkbox"/> 1 Jour 995 € HT / 1194 € TTC	<input type="checkbox"/> 2 Jours 1690 € HT / 2028 € TTC	<input type="checkbox"/> 3 Jours 2195 € HT / 2634 € TTC

Tarif Non assureurs		
<input type="checkbox"/> 1 Jour 1295 € HT / 1554 € TTC	<input type="checkbox"/> 2 Jours 1690 € HT / 2028 € TTC	<input type="checkbox"/> 3 Jours 2195 € HT / 2634 € TTC

Inscrivez-vous à plusieurs et bénéficiez de nos tarifs dégressifs :

<http://evenements.infopro-digital.com/argus/>

Je joins un chèque de € TTC à l'ordre du GISI

J'enverrai mon paiement à réception de la facture

J'accepte de recevoir des offres adressées par L'Argus de l'assurance
ou ses partenaires

Je reconnais avoir pris connaissance des Conditions Générales de Vente
qui sont accessibles à l'adresse : <http://evenements.infopro-digital.com/argus/cgv> et les accepte sans réserve.

Fait à :

Le :

Signature

Cachet de l'entreprise