

LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Comment renforcer vos dispositifs face aux défis du numérique

- Quels enjeux de protection des données et du consommateur dans le cadre de la lutte contre la fraude
- Comment optimiser la détection et la gestion de la fraude à l'aide du Big data, Analytics, Data mining...
- Assurances de personnes et IARD : comment prévenir la fraude individuelle et en bande organisée

AVEC LA PARTICIPATION EXCEPTIONNELLE DE



Jean-Baptiste
CARPENTIER
Directeur
TRACFIN



Jacques **KERFORNE**
Directeur de la conformité
ALLIANZ FRANCE



Virginie **LE MÉE**
Directrice des risques
et du contrôle interne
MACSF



Frédéric
NGUYEN KIM
Directeur
ALFA



Olivier **NIQUE**
Directeur
des partenariats santé
PRO BTP

ET NOTAMMENT LES INTERVENTIONS DE

- Maxence **BIZIEN**, *Manager du département prévention de la fraude*, **GENERALI**
- Jennifer **BOUAZIZ**, *Directeur en charge du contrôle et de la lutte contre la fraude*, **DIRECTION DE LA SÉCURITÉ SOCIALE**
- Laurent **GUÉREL**, *Responsable pilotage du processus & des applications conformité*, **AG2R LA MONDIALE**
- Philippe **LEIZÉ**, *Responsable département indemnisation*, **ASSURANCE MUTUELLE DES MOTARDS**
- Hubert **MARCK**, *Directeur des affaires publiques et de la conformité*, **AXA FRANCE**
- Patrick **ROLLIER**, *Responsable fraude*, **GROUPE MALAKOFF MÉDÉRIC**

En partenariat avec :



Avec le soutien de :



Formations complémentaires

2 et 3 octobre 2014

LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD

Comment mieux prévenir, détecter et traiter la fraude

9 et 10 décembre 2014

LUTTE ANTI-BLANCHIMENT

Satisfaire à vos nouvelles obligations légales

Plus de deux milliards d'euros disparaissent chaque année dans les fraudes à l'assurance. Ce coût, en constante augmentation, se répercute sur le montant des cotisations. Face à la loi Hamon, à la pression sur la rentabilité sous Solvabilité II, tous les assureurs doivent renforcer leurs dispositifs de lutte anti-fraude - en assurance de personnes comme en assurance dommages - et prévenir les nouvelles techniques frauduleuses.

Les défis du numérique, au travers du Big data, du data mining, de l'analyse prédictive, de l'exploitation des réseaux sociaux... sont au cœur d'une lutte contre la fraude efficiente. Comment industrialiser vos dispositifs et maîtriser les innovations disponibles sur le marché ?

- Protection des données : quel cadre pour une industrialisation des processus en France et en Europe
- Quels déploiements opérationnels des stratégies de lutte contre la fraude sous Solvabilité II
- Auto et MRH : quels process et collaborations assureurs/prestataires mettre en place pour améliorer l'identification de la fraude
- Assurances de personnes : comment prévenir la fraude individuelle et en bande organisée

L'Argus de l'assurance, en partenariat avec BAE SYSTEMS APPLIED INTELLIGENCE et GUIDEWIRE, et avec le soutien de l'AFCDP, l'ALFA, le GEMA et la FFSA, vous invite à participer aux **3^e Rencontres de la Lutte contre la Fraude**, le 1^{er} octobre à Paris. A cette occasion, de nombreux décideurs seront réunis pour débattre des meilleures stratégies à mettre en place.

Afin de vous accompagner dans les évolutions de vos métiers, nous vous proposons également deux formations complémentaires :

- Les 2 et 3 octobre 2014 « Lutte contre la fraude en IARD : comment mieux prévenir, détecter et traiter la fraude »
- Les 9 et 10 décembre 2014 « Lutte anti-blanchiment : satisfaire à vos nouvelles obligations légales »

En me réjouissant de vous y accueillir,

Cécilia LHOSTE
Chef de projets | 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

Comment renforcer vos dispositifs face aux défis du numérique

AVEC LES INTERVENTIONS DE :

Maxence BIZIEN	Manager du département prévention de la fraude GENERALI
Jennifer BOUAZIZ	Directeur en charge du contrôle et de la lutte contre la fraude DIRECTION DE LA SÉCURITÉ SOCIALE
Jean-Baptiste CARPENTIER	Directeur TRACFIN
Pascal GALASSI	Directeur des ventes GUIDEWIRE
Laurent GUÉREL	Responsable pilotage du processus & des applications conformité AG2R LA MONDIALE
Jacques KERFORNE	Directeur de la conformité ALLIANZ FRANCE
Virginie LE MÉE	Directrice des risques et du contrôle interne MACSF
Philippe LEIZÉ	Responsable département indemnisation ASSURANCE MUTUELLE DES MOTARDS
Hubert MARCK	Directeur des affaires publiques et de la conformité AXA FRANCE
Frédéric NGUYEN KIM	Directeur ALFA
Olivier NIQUE	Directeur des partenariats santé PRO BTP
Samuel REMACLE	Directeur assurance Europe BAE SYSTEMS APPLIED INTELLIGENCE
Patrick ROLLIER	Responsable fraude GROUPE MALAKOFF MÉDÉRIC
Isabelle SANSOT	Juriste secteur économique au sein de la Direction de la conformité CNIL

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 indemnisations • Directions de la gestion des sinistres • Directions des réseaux de prestataires • Directions techniques • Directions des partenariats et services de réparation • Experts • Actuaires •

Journée animée par Anne LAVAUD, Rédactrice en chef, *L'Argus de l'assurance*

8h30 Accueil des participants

9h00 **Actualités relatives à la fraude à l'assurance**

- Fraudes en IARD et VIE : point sur la jurisprudence récente
- Loi Hamon et résiliation infra annuelle : doit-on s'attendre à plus de fraude
- Le Big data au service de la lutte contre la fraude : de nouvelles opportunités à exploiter

Frédéric NGUYEN KIM | Directeur | **ALFA**

COMMENT MAÎTRISER LES ENJEUX DE PROTECTION DES DONNÉES ET DU CONSOMMATEUR DANS LE CADRE DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE

9h30 **Quel cadre pour une industrialisation des processus en France et en Europe**

- Comment respecter les contraintes imposées par la CNIL
- Quelle mise en œuvre des autorisations uniques d'utilisation des données de la CNIL
- Dans le cadre de la lutte contre la fraude, quelle collaboration CNIL-ACPR souhaiter
- Règlement européen relatif à la protection des données personnelles : quelles avancées en 2014 et quelle coopération envisager entre l'UE et les instances françaises

Jacques KERFORNE | Directeur de la conformité | **ALLIANZ FRANCE**

Isabelle SANSOT | Juriste secteur économique au sein de la Direction de la conformité | **CNIL**

10h15 **Quand la conformité se mêle au renforcement de la lutte contre la fraude fiscale et à la coopération internationale...**

- Quelles obligations nationales et internationales pour l'assureur en matière de lutte contre la fraude fiscale
- Assurance vie : jusqu'à où va le fichier central de l'assurance-vie FICOVI. Quelles conséquences pour les assureurs
- Quels impacts juridiques, fiscaux, organisationnels et informatiques de FATCA sur l'assurance française
- Quid de l'approche par les risques et de la classification des clients

Jean-Baptiste CARPENTIER | Directeur | **TRACFIN**

Laurent GUÉREL | Responsable pilotage du processus & des applications conformité | **AG2R LA MONDIALE**

Hubert MARCK | Directeur des affaires publiques et de la conformité | **AXA FRANCE**

11h00 Pause

11h30 **Sous Solvabilité II, quels déploiements opérationnels des stratégies de lutte contre la fraude**

- Quelle relation établir avec vos prestataires et délégataires face à la lutte contre la fraude
- Risques / Audit interne / Conformité : comment collaborer efficacement. Quel rôle pour les correspondants
- Sensibilisation / prévention / corrections : quels plans d'actions antifraude et programmes définir
- Quels dispositifs de contrôle interne et de reporting mettre en place

Virginie LE MÉE | Directrice des risques et du contrôle interne | **MACSF**

COMMENT OPTIMISER LA DÉTECTION ET LA GESTION DE LA FRAUDE À L'AIDE DU BIG DATA, ANALYTICS, DATA MINING...

11h50 **Retours d'expérience sur des mises en place et intégrations de processus anti-fraude**

Samuel REMACLE | Directeur assurance Europe | **BAE SYSTEMS APPLIED INTELLIGENCE**

12h20 **Révolution des données : quelles applications des outils technologiques pour industrialiser votre lutte anti-fraude**

- Prestations externes versus internalisation des process : quel investissement pour quel gain
- Analyse prédictive, réseaux sociaux, télématique embarquée... : quelles nouvelles méthodes disponibles sur le marché
- Volume versus outils : quels dispositifs de détection des fraudes intégrer à vos processus de gestion des sinistres
- Quels bénéfices du partage de données et mise en commun des résultats des programmes de lutte anti-fraude

Pascal GALASSI | Directeur des ventes | **GUIDEWIRE**

Patrick ROLLIER | Responsable fraude | **GROUPE MALAKOFF MÉDÉRIC**

13h00 Déjeuner

14h30 **Quels process et collaborations assureurs/prestataires mettre en place pour améliorer l'identification de la fraude en auto et MRH**

- Pourquoi et comment optimiser son service client pour lutter contre la fraude
- Comment sensibiliser les consommateurs à l'approche qualité / coût
- Exigences accrues des assureurs en matière de détection : quels procédés mettre en œuvre pour y répondre
- Comment adapter vos méthodologies d'investigation à chaque type de sinistres

Maxence BIZIEN | Manager du département prévention de la fraude | **GENERALI**

Philippe LEIZÉ | Responsable département indemnisation | **ASSURANCE MUTUELLE DES MOTARDS**

15h15 **Assurances de personnes : comment prévenir la fraude individuelle et en bande organisée**

- Retraite, décès, arrêts maladies : quelles spécificités des différentes formes de fraude et comment y répondre
- Partage de données avec l'Assurance Maladie : comment optimiser l'efficacité du Répertoire national commun de la protection sociale
- Peut-on envisager la mise en place de réseaux de correspondants antifraude entre public et privé
- Comment prévenir et gérer les pratiques frauduleuses d'institutions médicales ou de professionnels de santé

Jennifer BOUAZIZ | Directeur en charge du contrôle et de la lutte contre la fraude | **DIRECTION DE LA SÉCURITÉ SOCIALE**

Olivier NIQUE | Directeur des partenariats santé | **PRO BTP**

16h00 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.

Amélie TAUGOURDEAU
 ataugourdeau@infopro-digital.com
 Tél. : (+ 33) 1 177 92 94 76

Jeudi 2 et vendredi 3 octobre 2014

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^{re} 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

Mardi 9 et mercredi 10 décembre 2014

LUTTE ANTI BLANCHIMENT

Satisfaire à vos nouvelles obligations légales

Objectifs de la formation :

- ✓ Former les contributeurs des processus impliqués
- ✓ Définir le dispositif organisationnel et les processus opérationnels de lutte anti blanchiment
- ✓ Réaliser la cartographie périodique des objets de vigilance
- ✓ Rédiger les procédures ad-hoc

Formation animée par :



Aziz BELAYACHI
Avocat Associé
FIDAL Direction
Internationale



Mylène BUREAU
Avocate
FIDAL Direction
Internationale

JOURNÉE 1

MAÎTRISER LE CADRE LÉGAL DE LA LUTTE ANTI BLANCHIMENT

- Appréhender l'évolution réglementaire de la lutte anti blanchiment et le financement du terrorisme
- Qui sont les intermédiaires assujettis
- Identifier la gouvernance en matière de lutte anti blanchiment
- Comprendre la classification des risques à établir
- Le recrutement, l'information et la formation nécessaires à la lutte anti blanchiment
- Identifier les modalités du contrôle interne
- Identifier les obligations des assureurs et maîtriser les procédures à mettre en place
- Appréhender les différents régimes de vigilance
- Qu'est-ce que la tierce introduction
- Les relations intra-groupes : dans quel cadre les échanges d'informations intergroupes sont-ils possibles
- Mesures de vigilance complémentaires : le cas des personnes politiquement exposées
- Le gel des avoirs
- Quelle sont les exigences de conservation des documents

JOURNÉE 2

MISE EN PRATIQUE DE LA DÉMARCHE LAB CLIENT / PRODUIT / DISTRIBUTION : RETOURS D'EXPÉRIENCE ET OUTILS OPÉRATIONNELS

- Identifier les différentes techniques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme et leurs enjeux
- La définition du dispositif général LAB-FT
- Appréhender les attentes de l'ACP et les modalités d'un contrôle sur place
- Quelles sont les attentes des compagnies vis-à-vis des courtiers
- Les modalités de construction de la classification des risques et des régimes de vigilance associés
- > **CAS PRATIQUE** : comment mettre en place une cartographie des risques
- Quels sont les différents types de contrôles et les sanctions prévues en cas de défaillance

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

■ Conférence

Mercredi 1^{er} octobre 2014

PAVILLON D'ARMENONVILLE

Bois De Boulogne

Allée de Longchamp

75016 Paris

Métro : Porte Maillot (ligne n° 1)

Sortie Av. Charles de Gaulle

■ Formations complémentaires

Jeudi 2 et vendredi 3 octobre 2014

Lutte contre la fraude en IARD

Mardi 9 et mercredi 10 décembre 2014

Lutte anti blanchiment

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-fraude-2014-598>

Onglet Informations et tarifs

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>

En partenariat avec :

BAE SYSTEMS

INSPIRED WORK

BAE Systems Applied Intelligence est un éditeur de solutions de gestion des risques, de conformité et de lutte contre la fraude. La suite logicielle NetReveal® combine des modèles prédictifs à l'analyse par les réseaux sociaux afin d'identifier les comportements à risque de manière plus précise que les solutions traditionnelles. Avec plus de 130 clients présents sur cinq continents, dont six des dix plus grandes institutions financières au monde, BAE Systems Applied Intelligence a fait ses preuves en matière de lutte contre la fraude, d'amélioration du renseignement interne, de réduction des pertes financières et de gestion du risque réputationnel.

www.baesystems.com/ai

Guidewire
Deliver insurance your way

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.

www.guidewire.fr

Avec le soutien de :

AFCDP

L'Association Française des Correspondants à la protection des Données à caractère Personnel a pour objet de promouvoir et développer une réflexion quant au statut et aux missions des correspondants à la protection des données personnelles, de favoriser dans ce domaine la concertation entre les entreprises et les pouvoirs publics, de développer les échanges entre ses membres pour favoriser les meilleures pratiques professionnelles.

www.afcdp.net

Alfa
Agence pour la lutte contre la fraude à l'assurance

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

Fédération Française des Sociétés d'Assurances

La Fédération française des sociétés d'assurances regroupe 234 entreprises représentant 90 % du marché français de l'assurance et près de 100 % de l'activité internationale des entreprises de ce marché. Elle réunit des sociétés anonymes, des sociétés d'assurances mutuelles et des succursales de sociétés étrangères pratiquant l'assurance et la réassurance.

www.ffsa.fr

GEMA
ASSUREURS
MUTUALISTES

Créé en 1964, le Groupement des Entreprises Mutuelles d'Assurance représente les principales mutuelles d'assurance auprès des pouvoirs publics, des élus, des partenaires économiques et sociaux. Le GEMA apporte une vision mutualiste aux problèmes économiques, juridiques et sociaux du marché de l'assurance. Ses prises de position reflètent ses valeurs fondatrices : la solidarité, la démocratie, la transparence. Les groupes et mutuelles d'assurance adhérents au GEMA emploient plus de 37 000 salariés et comptent plus de 25 millions de sociétaires.

www.gema.fr

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 2014

La formation LUTTE CONTRE LA FRAUDE EN IARD
des 2 et 3 octobre 2014

La formation LUTTE ANTI BLANCHIMENT des
9 et 10 décembre 2014



Tarif Normal		
<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

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
