

LUTTER CONTRE LA FRAUDE À L'ASSURANCE.

ADOPTER UNE STRATÉGIE D'ENTREPRISE ET METTRE EN PLACE UNE ORGANISATION EFFICACE ET PÉRENNE POUR LUTTER CONTRE LA FRAUDE.

Vous permettre, au travers de solutions adaptées et opérationnelles, d'être en capacité de piloter, suivre et mettre sous contrôle votre exposition au risque de fraude.

Longtemps abordée de manière empirique, la lutte contre la fraude connaît un nouvel essor suite à l'avènement du « Big Data » - moyens techniques visant à industrialiser les processus d'analyse de données permettant de détecter les cas de suspicion de fraude.

Au-delà des solutions techniques en développement, les assureurs doivent désormais mettre en place une organisation agile, robuste et dynamique qui saura intégrer les nouveaux outils de détection.

Enjeux & Perspectives

GOVERNANCE, ORGANISATION EN PLACE ET CADRE DE FONCTIONNEMENT

- Définition d'une stratégie de lutte contre la fraude et d'une politique de lutte contre la fraude engageant une gestion active contre les abus et la fraude externe
- Réduction des prestations indûment versées et maintien de la rentabilité
- Protection de l'image de l'entreprise
- Souscription à un programme d'assurance contre le risque de fraude



OPTIMISATION DES PROCESSUS

- Définition de l'organisation à mettre en place
- Répartition des rôles et attribution des tâches : pilote, relais métier, correspondants
- Mise en place des leviers permettant de faire adhérer les métiers à la démarche
- Dimensionnement et pilotage des moyens (équipes, contrôles...) pour optimiser le traitement des alertes et la surveillance

CADRE JURIDIQUE ET RÉGLEMENTAIRE

- Sécurisation juridique des contrats contre la fraude : clauses, transferts, communication...
- Respect des obligations réglementaires liées à la protection des données à caractère personnel
- Conciliation avec les attentes de Solvabilité 2 en matière de gestion du risque opérationnel et de maîtrise du risque de fraude

DATA RISK MANAGEMENT

- Mise en place d'outils adaptés à votre maturité et à vos moyens afin d'automatiser et industrialiser la recherche et la détection des comportements frauduleux
- Identification avec le métier des données internes / externes valorisables par le recours à la data science
- Mise en œuvre opérationnelle : traitement d'un grand volume de flux financiers et justificatifs, outils scalables pour facilement passer du POC (Proof Of Concept) à l'industrialisation
- Approche *data driven* permettant d'identifier des schémas de fraude difficilement « intuitables » et de détecter l'évolution de ces schémas
- Une démarche itérative permettant l'amélioration continue du dispositif

Notre accompagnement

Notre accompagnement porte sur 4 grands axes identifiés, vous permettant de disposer d'un dispositif complet, robuste et cohérent au regard de votre stratégie de lutte contre la fraude :



1

DIAGNOSTIC & CADRAGE

- Définir ou analyser la stratégie d'entreprise de lutte contre la fraude et élaborer un diagnostic transverse : gouvernance, métiers (toutes activités) et outil (dédié fraude ou SI entreprise).
- Examiner et comparer les processus existants au regard des meilleures pratiques de place
- Mettre en place une trajectoire et un plan d'actions associé



2

DÉFINITION DE LA STRATÉGIE DE LUTTE CONTRE LA FRAUDE

- Définir la posture de l'entreprise vis-à-vis de la lutte contre la fraude
- Définir les KPI du dispositif de lutte contre la fraude (Retour sur investissement (ROI),...)
- Définir les objectifs et les moyens humains et organisationnels à mettre en place au regard du ROI attendu
- Répartir les moyens en fonction des activités les plus critiques



3

DÉFINITION DU DISPOSITIF À METTRE EN ŒUVRE

- Définir le cadre de gouvernance : mettre en place les comités décisionnels, élaborer les politiques, processus et procédures de lutte contre la fraude
- Prévenir la fraude : cartographier les risques de fraude et sécuriser le SI, former/sensibiliser les collaborateurs, renforcer les contrôles à la souscription
- Détecter les suspicions de fraude : recenser l'ensemble des cas de fraude connus, déterminer les critères de suspicion, mettre en place des requêtes de détection des suspicions de fraudes externes
- Qualifier et investiguer les suspicions de fraude : définir des critères de qualification des alertes, et les modalités de réalisation des contrôles complémentaires sur les opérations suspectes ou profils suspects (rechercher les éléments de preuve)
- Traiter les suspicions de fraude : mettre en place un dispositif de contentieux (remboursement des sommes indues), définir les sanctions applicables (sanctions administratives ou pénales) et suivre l'application des sanctions
- Piloter le dispositif de lutte contre la fraude : définir les indicateurs de suivi et de pilotage de l'activité et les reportings



4

ACCOMPAGNEMENT AU DÉPLOIEMENT DU DISPOSITIF ET À LA CONDUITE DU CHANGEMENT

- Accompagner dans la réalisation des actions à mettre en œuvre et aider chacun des acteurs à appréhender son rôle dans le dispositif

Nos atouts

OPTIMIND, une équipe d'experts en Risk Management et des compétences fonctionnelles adaptées à vos problématiques.

- Une expérience opérationnelle et organisationnelle en termes de structuration de dispositif de lutte contre la fraude.
- Une expertise reconnue chez les plus grands acteurs de l'assurance.
- Une offre transverse avec des expertises complémentaires : Risk management, Conformité, Juridique, et Gestion de projet (PMO).

DATASQUARE, la marque d'Optimind dédiée au Data Risk Management, complète l'approche traditionnelle de lutte contre la fraude par :

- Une plus grande valorisation des données internes / externes.
- Une approche data driven permettant l'identification, via machine learning, de schémas de fraude complexes.
- Un accompagnement sur-mesure et évolutif.
- Une démarche de transfert de compétences favorisant l'appropriation par vos équipes des outils mis en œuvre et leur complète autonomie.



Strategy | Finance | **RISK** | Compliance | Human resources
Digital transformation | Market | Data | Business process outsourcing

46 rue La Boétie - 75008 PARIS
Tél. +33 1 48 01 91 66

Optimind SAS au capital de 400 950 euros, 46 rue La Boétie - 75008 PARIS. Siret : 418 861969 00099 - Code APE : 7022Z. Aucune utilisation de ces marques et noms de domaine ne peut être faite sans l'autorisation expresse préalable de la société Optimind SAS. Document commercial à caractère non contractuel. Tous droits réservés. Reproduction interdite sans l'autorisation de la société Optimind SAS. Les documents d'Optimind sont produits selon des processus respectueux de l'environnement. Ils sont imprimés par un prestataire certifié Imprim' Vert®, sur des papiers certifiés par des labels de qualité environnementaux. Conception réalisation : OptiComRH. Crédits photos : Shutterstock.com, iStock.

Vos contacts

Dan CHELLY

Senior Partner

P/ +33 7 86 15 91 60

dan.chelly@optimind.com

Alain LE CORRE

Partner

P/ +33 6 80 98 63 94

alain.lecorre@optimind.com

optimind.com