

# Journées de Deauville 2015

GT de l'IA sur le risque opérationnel

Point de situation

# Plan de l'exposé

- I Le GT de l'IA sur le risque opérationnel
- II La prise en compte actuelle de ce risque, et ses limites
- III Les difficultés de sa cartographie
- IV Et si, un jour, il était possible de le modéliser...
- V L'absence de modélisation n'empêche pas la maîtrise du risque
- Conclusions

# I Le GT de l'IA sur le risque opérationnel 1/2

- Une proposition faite aux journées de Deauville 2013 : pour une meilleure appréciation par la transmission d'expériences malheureuses
- Un objectif actuel très progressif
  - Pour recenser, définir le risque au préalable
  - Une définition qui devrait déjà permettre des recommandations de bonnes pratiques pour sa maîtrise
  - Quelques pistes pour une éventuelle modélisation ultérieure
- Une contribution qui devrait être finalisée pour fin 2016 ?

## I Le GT de l'IA sur le risque opérationnel 2/2

- Le GT sur le risque opérationnel s'est stabilisé avec 9 personnes se retrouvant pour un déjeuner sandwich de façon presque mensuelle (hors vacances) depuis près de 18 mois
- Ce point de situation se limitera aux principaux enseignements qui ressortent de façon partagée par l'ensemble du groupe, même si les compétences des uns et des autres sont plus larges (prise en compte actuelle, cartographie, modélisation)

## II La prise en compte actuelle 1/4

- Définition solva 2 :
  - risque de perte résultant de procédures internes, de membres du personnel ou de systèmes inadéquats ou défectueux, ou d'événements extérieurs
- Une prise en compte proportionnelle à quelques grandeurs...
  - règlements, primes, provisions techniques, besoin en capital
  - sur la base des premiers résultats des modèles internes
- ...appelée à réexamen avant décembre 2018

## II La prise en compte actuelle 2/4

- Ses limites, du fait de la non prise en compte d'éléments tels que
  - Le niveau de contrôle interne de l'entreprise en net progrès en règle générale (du contrôle de gestion, au contrôle interne, puis à la conformité)
  - La diversité des entreprises d'assurance (spécialisé/généraliste, à distribution et gestion directe ou intermédiée)
  - ...

## II La prise en compte actuelle 3/4

- Pour avoir une meilleure approche, il faudrait appréhender, non seulement les incidents passés (bases de recensement), mais aussi les menaces de demain, notamment
  - Impact de l'erreur humaine, de la fraude, de l'insuffisance de contrôle dans des processus intégrant les échanges de données sur Internet
  - La croissance du contrôle et des sanctions de l'autorité de contrôle
  - ...

## II La prise en compte actuelle 4/4

- Risques réalisés ou menaces, la difficulté de sa délimitation
  - Notamment avec le risque de souscription qui intègre le plus souvent la sinistralité passée, intégrant toutes les prestations payées même celles résultant de fraudes et autres erreurs de gestion
  - Mais pas seulement...cf. la partie suivante sur la cartographie



# III Les difficultés de sa cartographie 1/4

- 7 catégories de risque de niveau 1 (ni trop, ni trop peu ) avec des définitions aussi précises que possible sur l'origine possible des pertes
  - fraude interne
  - fraude externe
  - pratiques non conformes sur le lieu de travail ayant entraîné indemnisation
  - relation client non conforme (pratique commerciale ou devoir d'information) ou nature du produit (service défectueux)
  - catastrophe naturelle ou autre sinistre
  - interruption ou dysfonctionnement de SI
  - problème dans la gestion des processus

# III Les difficultés de sa cartographie 2/4

- De 1 à 6 sous-catégories de risques avec des exemples pour chacune, exemples
  - Relation client ; nature du produit
    - Pratique commerciale
    - Conformité dont devoir d'information
    - Service ou produit défectueux
  - Gestion des processus
    - Saisie, exécution, suivi des transactions financières
    - Acceptation, documentation client
    - Gestion du compte client
    - Avec les intermédiaires, réassureurs, co-assureurs (hors défaillance)
    - Avec les fournisseurs

## III Les difficultés de sa cartographie 3/4

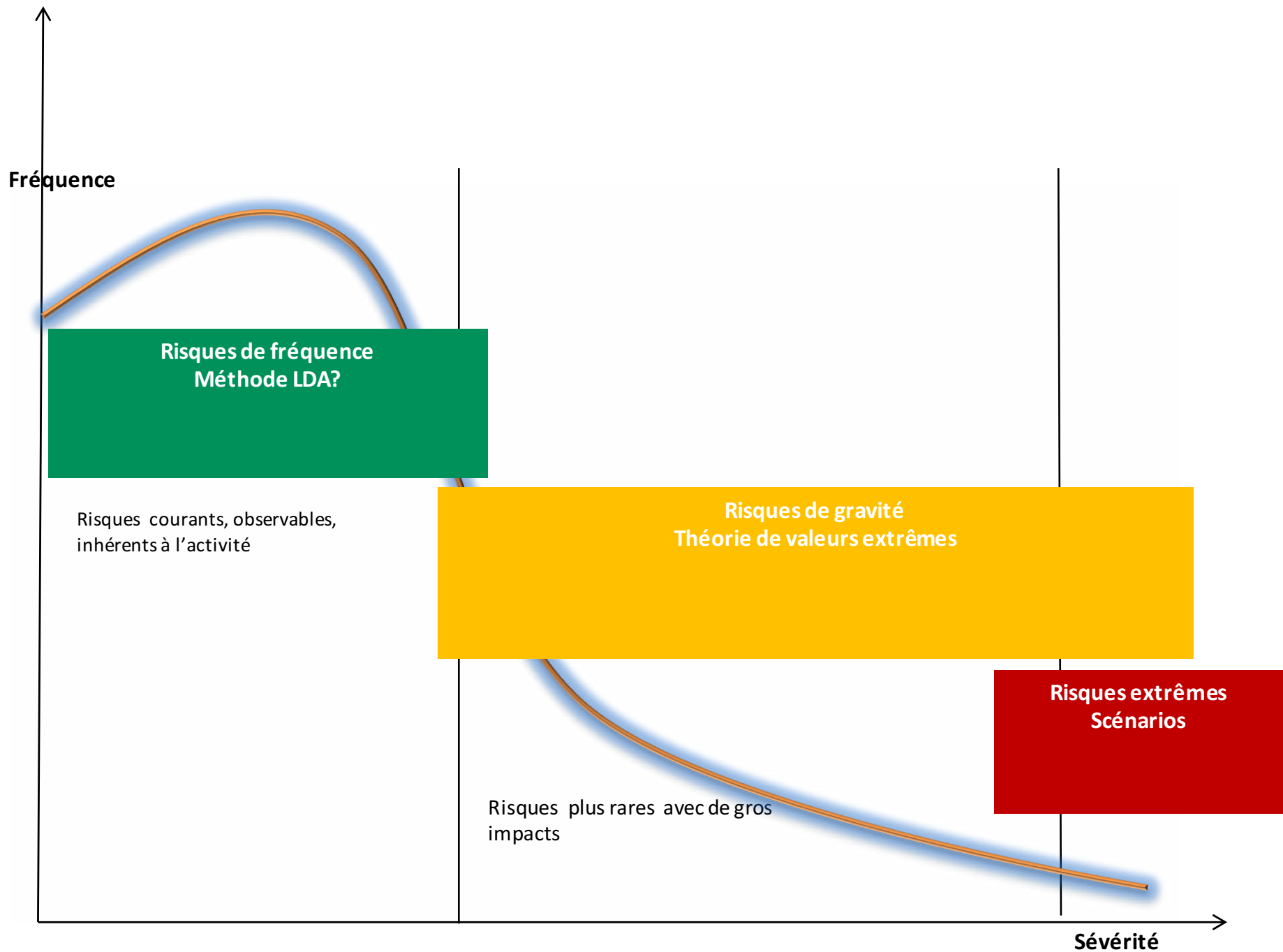
- Les recherches d'éventuelle prise en compte de la catégorie ou sous catégorie dans un autre risque intégré par ailleurs dans la formule standard du SCR
  - Certainement dans le risque de souscription (prise en compte déjà indiquée de fraudes et erreurs de gestion dans la tarification)
  - Sans doute dans le risque de marché (non autorisé intentionnel?)

### III Les difficultés de sa cartographie 4/4

- La pertinence de la cartographie des risques opérationnels se mesurera dans sa mise en œuvre
- Une mise en œuvre qui passe par le recensement
- Un recensement qui apparaît aujourd'hui difficile pour un simple GT de l'IA
  - Discrétion sur le recensement interne des principaux acteurs
  - Accès uniquement payant sur des bases externes existantes

# IV Et s'il était possible de le modéliser 1/2

- Sans recensement, la question de la modélisation devient difficile...
- ...même si les outils existent
- Il ne semble donc pas que là réside la principale difficulté



# V l'absence de modélisation n'empêche pas la maîtrise du risque 1/2

- La cartographie permet la mise en place d'indicateurs
  - Sur la fraude interne
  - Sur la fraude externe (y compris cybercriminalité)
  - Sur les litiges avec les employés
  - Sur les réclamations clients
  - Sur les incidents sur le SI
  - Sur les litiges avec les prestataires externes
  - ....

## **V l'absence de modélisation n'empêche pas la maîtrise du risque 2/2**

- La définition des indicateurs et leur suivi est sans doute
  - le meilleur test de la pertinence de la démarche
  - Le premier pas vers le recensement nécessaire à la modélisation et à la quantification
- Le simple suivi de ces indicateurs peut déjà permettre une certaine maîtrise des risques correspondants...pour autant que ne soit pas oubliées les menaces à venir



# Quelques conclusions

- La mise en œuvre de la cartographie et des indicateurs permet déjà une certaine maîtrise du risque opérationnel
- Le recensement permettrait la modélisation et donc la quantification
- Pour une prise en compte qui valorise les investissements en maîtrise de ce risque
- ...pour autant que soient intégrées les menaces de demain et pas seulement les risques d'hier

# Et pour le GT IA Risque Opérationnel ?

- Une poursuite des travaux jusqu'à l'été 2016 ?
- ...aboutissant au moins à quelques recommandations de bonnes pratiques ?
- ...pour une restitution finale plus complète dans un atelier lors de la journée 100% actuaires de l'automne 2016 ?

- Questions ?