



**CANATICS**

**Canadian National Insurance Crime Services**

# Introduction à CANATICS et à l'analyse de la fraude

Par Ben Kasic, président-directeur général de CANATICS

# Renseignements

- Le système d'assurance automobile continue à faire face à des défis concernant la fraude et les abus qui contribuent à l'augmentation des coûts.
- Dans son rapport de 2012, KPMG a estimé que le coût des fraudes dans le domaine de l'assurance automobile en Ontario en 2010 pouvait varier entre 768 \$ millions et 1,56 \$ milliard. Cela représente 7 % à 13 % des primes originales émises.
- En 2011, le gouvernement a mis sur pied le Groupe de travail antifraude de l'assurance-automobile afin d'étudier l'impact des fraudes dans le domaine de l'assurance automobile et de faire des recommandations. Le Groupe de travail antifraude a soumis son rapport final au ministre des Finances en novembre 2012.
- Le Groupe de travail antifraude a reconnu le rôle important que jouent les actes frauduleux ou abusifs dans le système d'assurance-automobile de l'Ontario. Le résultat : les conducteurs de l'Ontario paient des primes plus élevées.
- Plusieurs des recommandations soutiennent la mise sur pied urgente d'un organisme qui établirait une banque de données sur les réclamations et les analyserait pour identifier les cas potentiels de fraude organisée et préméditée.
- Le budget de l'Ontario de 2013 réitère l'engagement continu du gouvernement à combattre la fraude dans le domaine de l'assurance-automobile, ce qui profitera aux 9 millions de conducteurs de l'Ontario en contribuant à diminuer les primes et en améliorant la sécurité routière.

# CANATICS – Introduction

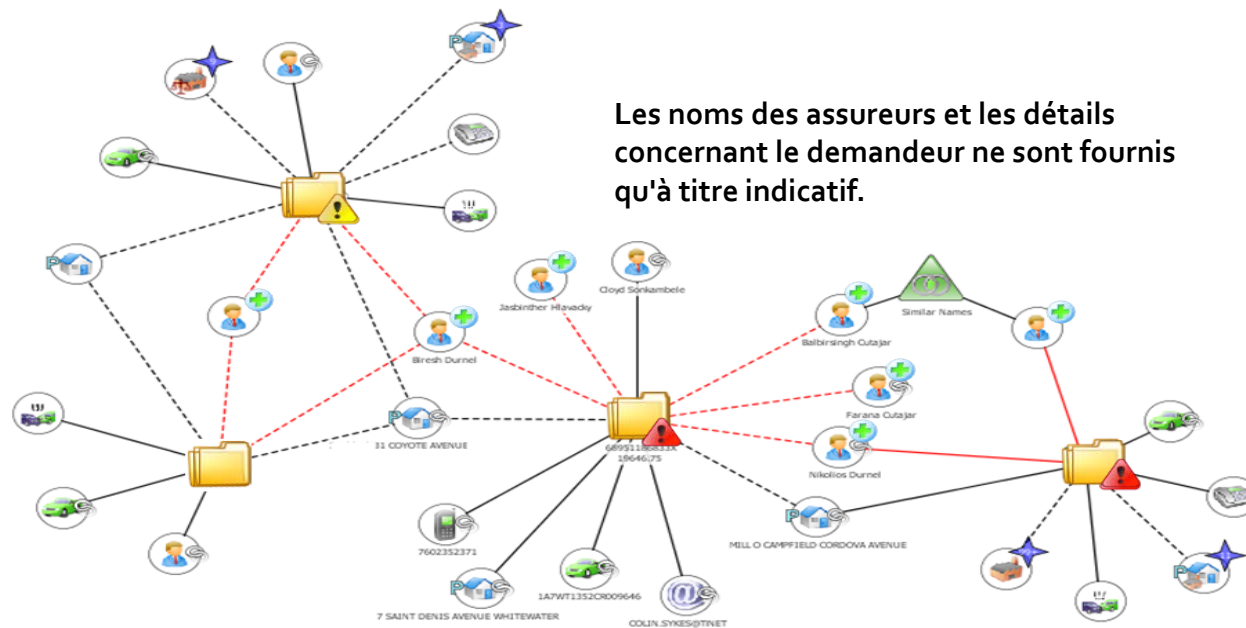
- Canadian National Insurance Crime Services (CANATICS)
  - Organisme du secteur privé à but non lucratif constitué en personne morale en février 2013
  - Solution élaborée par l'industrie afin d'aider à combattre la fraude dans le domaine de l'assurance-automobile
  - L'adhésion est offerte à tous les assureurs.
  - Neuf membres actuels représentent 75 % du marché de l'assurance-automobile en Ontario.
  - Centré sur l'utilisation des outils d'analyse de pointe pour identifier les réclamations potentiellement suspectes dans les données recueillies dans le secteur de l'assurance afin de faciliter les enquêtes menées par les assureurs individuels.
- Notre mission :
  - Combattre les crimes d'assurance au profit des Canadiens
- Vision :
  - Soutenir la lutte contre le crime d'assurance en fournissant aux assureurs individuels et à l'industrie des renseignements supérieurs obtenus par l'analyse des données recueillies dans l'industrie avec le souci constant de la qualité, de la confidentialité et de la sécurité des données
- Priorité : la fraude organisée et préméditée, NON la fraude opportuniste

# CANATICS – Aperçu des services

- Grâce à l'analyse de données perfectionnées, CANATICS identifiera les réclamations et réseaux suspects et émettra une alerte à un assureur.
- Les alertes :
  - consisteront en un rapport de liens générés par ordinateur qui décrivent les réclamations suspectes.
  - serviront de fondement pour les enquêtes, non pour les décisions.
  - seront émises à l'unité des enquêtes spéciales (UES) de l'assureur à laquelle l'alerte s'applique.
  - comprendront seulement les renseignements personnels fournis par l'assureur précis qui a reçu l'alerte.
  - comprendront les numéros des polices et des réclamations faisant partie des réclamations reliées, ce qui permettra l'UES qui reçoit l'alerte de demander aux UES des autres assureurs concerné(s) des renseignements supplémentaires sur la police ou la réclamation.

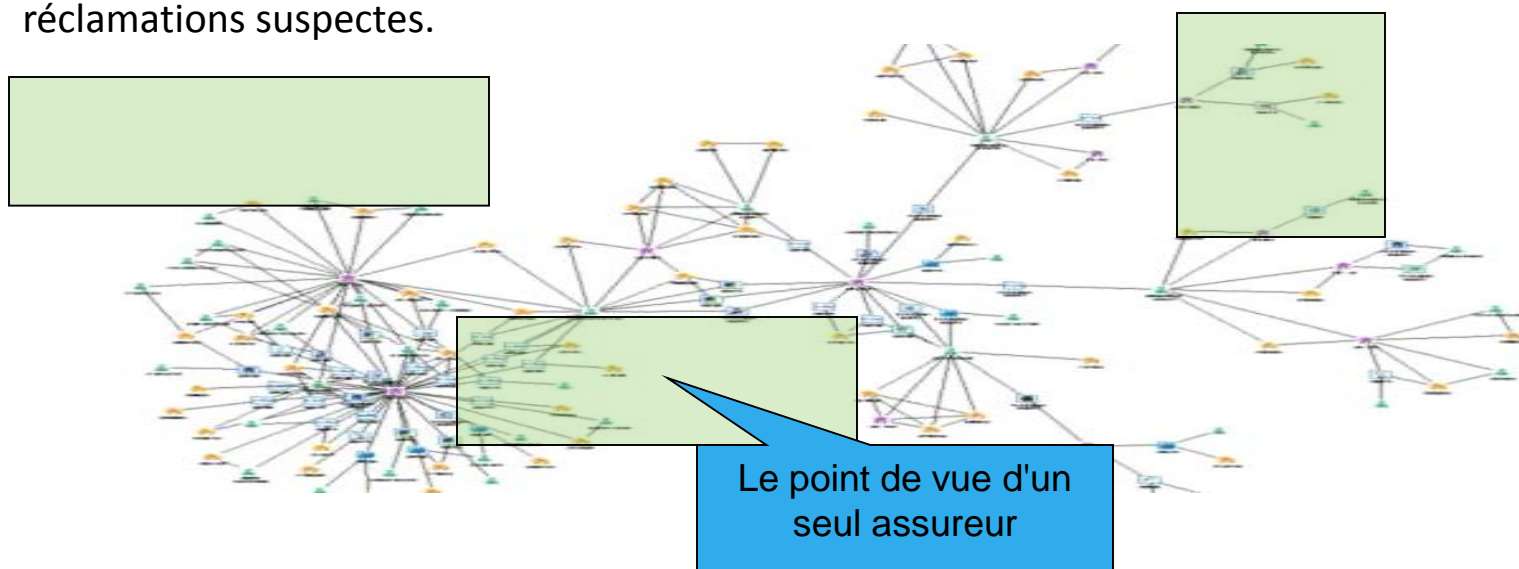
# Détection de la fraude par l'analyse des données - 1

- CANATICS utilise l'analyse de réseaux en plus des techniques d'analyse de données habituelles (règles, détection d'anomalies, modélisation prédictive, etc.).
- L'analyse de réseaux est un outil analytique puissant utilisé pour la détection des fraudes par de nombreuses compagnies d'assurances et autres établissements financiers.



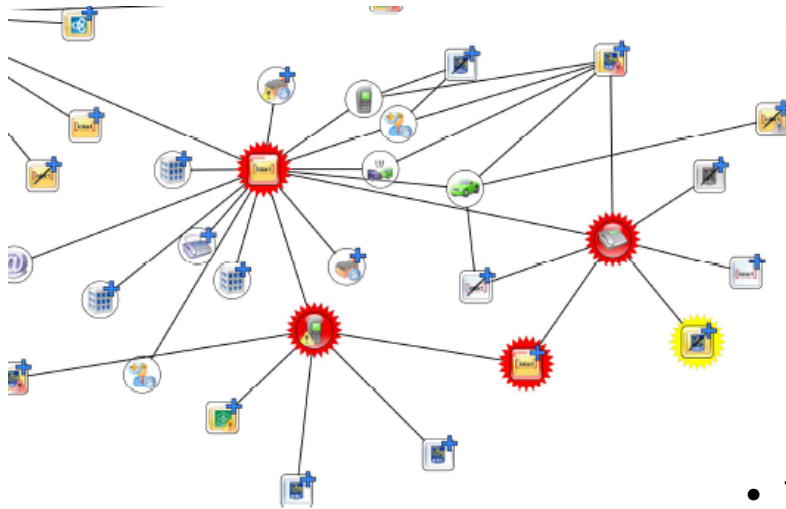
# Détection de la fraude par l'analyse des données - 2

- L'analyse de réseaux par un assureur individuel peut renforcer les efforts liés à la détection et à l'enquête mais, souvent, elle ne fournit pas un tableau complet de la situation.
- Pour permettre l'évolution de la détection de la fraude, les assureurs doivent collaborer et mettre leurs données en commun.
- Les modèles et les relations entre les réclamations classées auprès de divers assureurs peuvent être identifiés et évalués.
- La mise en commun des données augmente considérablement la capacité d'identifier les réclamations suspectes.



# Exemple de fraude identifiée à l'aide de l'analyse de réseaux

- Il s'agit d'un stratagème de fraude organisée classique avec un modus operandi bien élaboré. Les parties impliquées ont fait attention de ne pas s'assurer et présenter des réclamations auprès de la même compagnie d'assurance deux fois. Sans l'analytique d'assurance croisée, il aurait été impossible d'établir un lien entre ces réclamations. Dans cet exemple, un seul numéro de téléphone cellulaire a permis de relier les réclamations.



- Quatre personnes ont présenté une réclamation pour un total de 300 000 \$ pour quatre accidents sur une période de 5 mois :
  - Le 1<sup>er</sup> mars 2010, le passager donne le numéro de cellulaire. La réclamation s'élève à 80 000 \$.
  - Le 2 juin 2010, le conducteur donne le numéro de cellulaire. La réclamation s'élève à 30 000 \$.
  - Le 3 juin 2010, l'autre conducteur donne le numéro de cellulaire. Les deux parties présentent une réclamation. La réclamation s'élève à 125 000 \$.
  - Le 4 juillet 2010, l'autre conducteur donne le numéro de cellulaire. Les deux parties présentent une réclamation. La réclamation s'élève à 65 000 \$.
- Toutes les réclamations portaient sur un coup de fouet cervical.

Source : BAE Systems AI – Proof of Concept analysis

# L'usage des renseignements chez CANATICS - Aperçu

- Nous recueillons les données minimales exigées pour assurer la qualité des alertes. L'information est réduite en cours de traitement, de la notation et, enfin, de la présentation.

## Données de l'assureur croisé

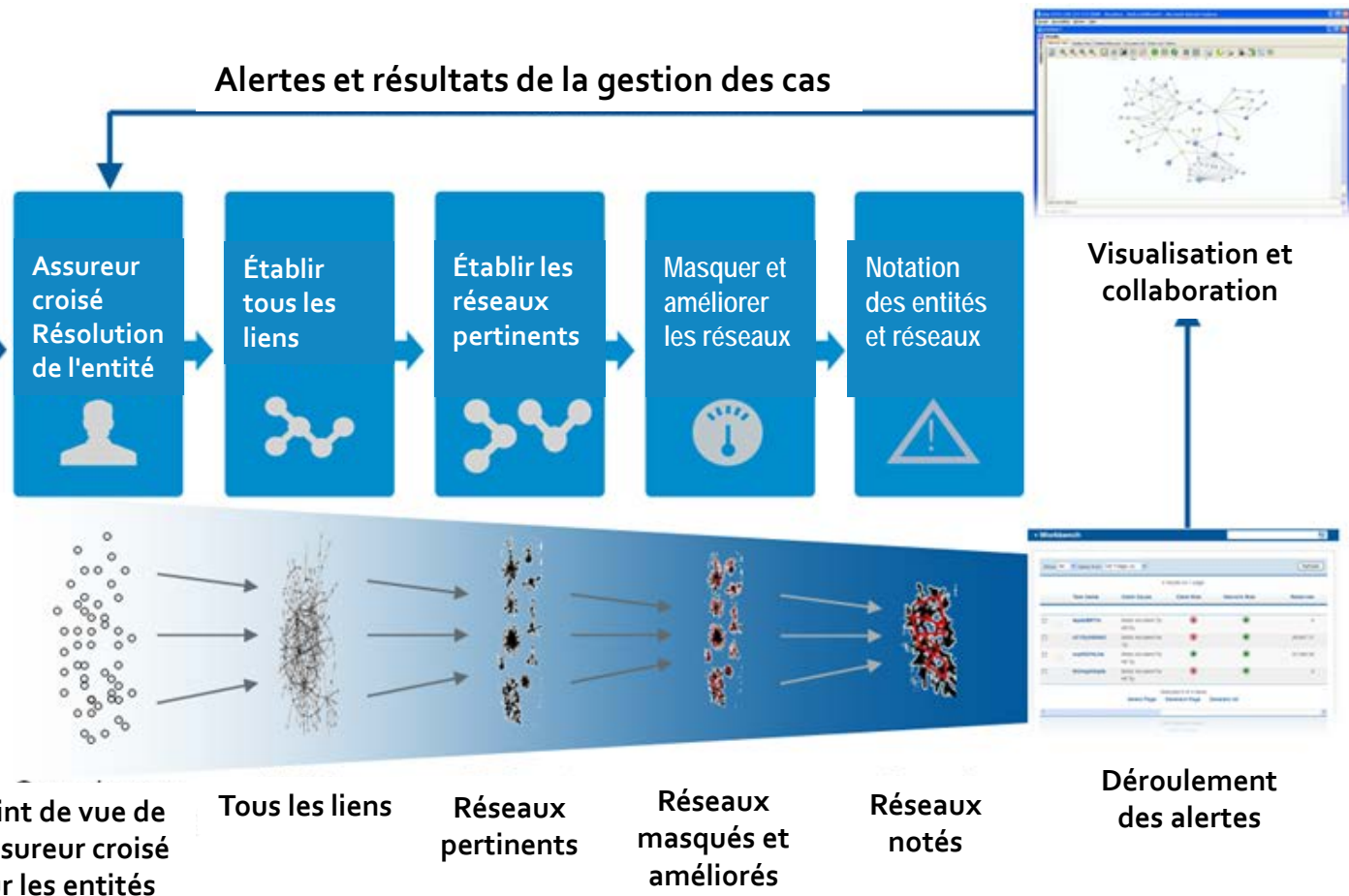
### Renseignements

- Cas de fraude connus
- Alertes de l'industrie
- Cas majeurs
- Résultats de l'enquête

### Réclamations et polices

- Demandeurs
- Fournisseurs
- Toutes les autres parties
- Véhicules
- Coordonnées

### Données structurées, alimentation par lots





# Divulgarion des renseignements personnels et confidentialité

- La protection de la confidentialité est primordiale.
  - Nous avons tenu compte des exigences en matière de confidentialité dès les premières étapes de la conception de la solution et de notre organisme.
  - Nous continuerons de nous concentrer sur ces exigences pendant la mise en œuvre du projet et les activités continues.
- Les membres continueront d'être les propriétaires des données qu'ils fournissent.
- CANATICS est responsable (gardien) du traitement des données.
- Les données sont MISES EN COMMUN, mais non PARTAGÉES.
- Les membres ne pourront pas accéder aux données mises en commun directement.
- L'accès à l'information se fait par l'intermédiaire d'alertes, de rapports et de masquage de données strictement contrôlés.
- Nous nous assurons continuellement de recueillir et présenter seulement la quantité minimale de données personnelles nécessaires pour atteindre le résultat désiré.

# CANATICS - Prochaines étapes

- Mise en œuvre de l'Auto Solution pour l'Ontario
- Préparer et planifier :
  - L'ajout de nouveaux membres d'assurance-automobile
  - L'expansion dans d'autres provinces
- Explorer les intérêts et les occasions d'expansion dans d'autres secteurs d'activités
  - L'assurance-vie et l'assurance-santé
  - L'indemnisation des travailleurs
  - Les biens