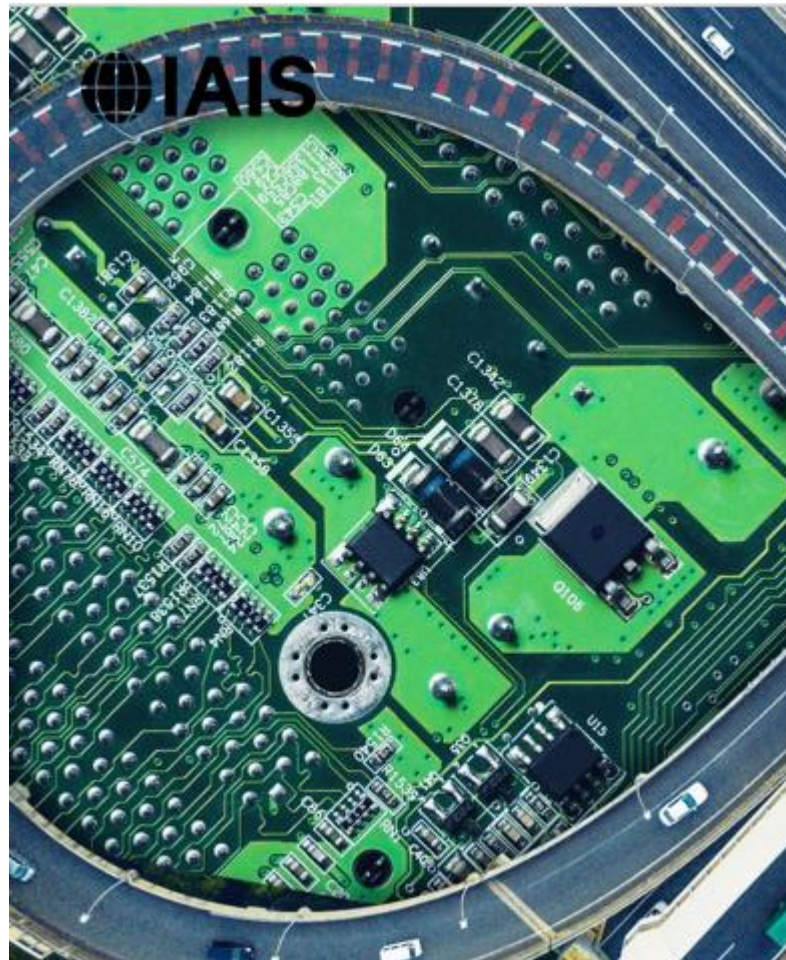


## TRAVAUX DU FORUM FINTECH DE L'IAIS (LA VISION DE L'ACPR)



LAURENT DUPONT  
PÔLE FINTECH-INNOVATION

28 JUIN 2022



# REPRÉSENTATION AU FORUM FINTECH

- EIOPA – EU
- NAIC – USA
- GFSC - Guernesey
- DNB – Pays-Bas
- BMA - Bermudes
- ACPR - France
- FIO – USA
- FSI – USA
- FRB – USA
- NDID - USA
- FCA - UK
- A2ii - International
- NYDFS - USA
- FSA - Japon
- MAS - Singapour
- PRA – Royaume-Uni
- CBIRC - Chine
- FSC - Taiwan
- HANFA – Croatie
- SUSEP - Brésil



# MISSIONS DU FORUM FINTECH DE L'IAIS

En miroir aux 3 priorités stratégiques définies en 2019 :

1. Accroître la capacité de surveillance des développements en matière de fintech

➔ Travaux de surveillance des marchés

2. Mener des études approfondies de l'impact de l'adoption de technologies innovantes sur les travaux des superviseurs en assurance

➔ Analyse des tendances et de leurs implications réglementaires pour remontée au FF ou au ComEx

3. Approfondir la collaboration avec les membres de l'IAIS

➔ Contribuer à la feuille de route IAIS en interaction avec chaque membre



# ORGANISATION DU FORUM FINTECH DE L'IAIS

- 3 sous-groupes thématiques
  - Utilisation d'API et de données ouvertes (Open Insurance)
  - Technologies de registres distribués (DLT) et blockchain
  - Gouvernance de l'intelligence artificielle (IA), de l'apprentissage automatique (ML) et des données
- Programme de travail défini annuellement
- Modalités de travail
  - Interactions avec le Forum Fintech (et Secrétariat) IAIS
  - Animation de l'écosystème par juridiction (enquêtes, ateliers, séminaires...)
  - Travaux sur table
  - Maintenance d'une base de connaissances



## SOUS-GROUPE « OPEN INSURANCE » : PROGRAMME DE TRAVAIL

- Enquête auprès des membres pour capturer cas d'usage, modèles d'affaire, approches réglementaires et de supervision dans chaque juridiction
- Analyse des réponses
- Étude approfondie des modèles d'affaire et des cadres réglementaires
- Consolidation dans un rapport du sous-groupe
- Présentation et retours du Forum Fintech sur le rapport



## SOUS-GROUPE « OPEN INSURANCE » : RÉSULTATS

- Développements de l'Open Insurance variés selon les domaines
  - plus en distribution ou LCB, moins en réassurance
- Cas d'usage « ciblés »
  - Accès aux données des caisses de retraite, sites de comparaison (auto / santé), portail de gestion des données personnelles
  - Registre d'API (taux d'utilisation peu clair)
- Cas d'usage au sens large
  - Assurance paramétrique, IoT, usage de l'Open Banking en assurance, assurance embarquée
  - Initiatives de coordination des standards en Open Insurance

## SOUS-GROUPE « OPEN INSURANCE » : ADÉQUATION DU CADRE RÉGLEMENTAIRE ACTUEL



Cadre réglementaire  
technologiquement  
neutre



Incertitude juridique et  
besoin de clarification



Problèmes de  
périmètre et de  
responsabilité



Harmonisation entre  
secteurs et juridictions



Protection des  
données et éthique

Parmi les obstacles majeurs à la fourniture ou l'accès aux données, tant par les acteurs traditionnels que par les prestataires tiers, figurent **l'absence d'interopérabilité des standards** et **les risques de protection des données et de la vie privée**.



## SOUS-GROUPE « DLT ET BLOCKCHAIN » : PROGRAMME DE TRAVAIL

- Identification et analyse des modèles d'affaire associés
  - Cas d'usage 1 : traitement des demandes et transfert de risques (B3i)
  - Cas d'usage 2 : protocoles de finance décentralisée (Etherisc, Nexus Mutual)
- Échanges avec les fournisseurs de solutions sur ces 2 cas d'usage
  - Étude interne au Forum Fintech
  - Publication d'une note de synthèse pour l'IAIS
- Analyse des informations ouvertes sur les protocoles DeFi
  - Publication d'une note interne au Forum Fintech



## SOUS-GROUPE « DLT ET BLOCKCHAIN » : BÉNÉFICES ET RISQUES POTENTIELS DE LA DLT EN ASSURANCE

- Désintermédiation
- Confiance dans les données partagées
- Amélioration de l'intégrité des données
- Auditabilité accrue
- Gain de temps et réduction des coûts opérationnels
- Efficience accrue

- Risque opérationnel et systémique
- Protection de la vie privée et des données sensibles
- Risque cyber
- Risque BC/FT
- Risque juridique, réglementaire et réputationnel

# SOUS-GROUPE « IA ET DONNÉES » : ÉTUDES APPROFONDIES



## Données

- Comment les assureurs garantissent-ils la qualité des données internes ou externes ?
- Quelles sources et types de données sont utilisés ?
- Quelle gouvernance est en place ?
- Comment s'assurer de la conformité réglementaire (protection des données et de la vie privée) ?

## Gestion du risque de modèles

- Les approches actuelles reflètent-elles la complexité accrue des modèles de ML par rapport aux modèles « traditionnels » ?
- Quel suivi de la performance des modèles ?
- La compréhension des modèles permet-elle d'assurer une surveillance adaptée ?

## Protection du consommateur, biais et discrimination

- Quels principes éthiques ont été adoptés par les assureurs ?
- Comment éviter la discrimination par l'IA ?
- Les assureurs peuvent-ils expliquer à leurs clients les décisions prises par l'IA ?
- Quel impact sur l'inclusion financière ?

# SOUS-GROUPE « IA ET DONNÉES » : OBSERVATIONS



- Périmètre des études
  - largement basées sur les travaux d'EIOPA et sur ceux de l'ACPR et FCA en assurance auto (France et Royaume-Uni)
  - Focus sur les cas d'usage tarification et souscription
- Gestion du risque de modèle
  - Bonne gouvernance généralement constatée sur ces cas d'usage.
  - Marge de progression pour la compréhension des systèmes par les strates de direction et les fonctions de surveillance (outils d'explicabilité adaptés)
- Données
  - Défis pour les données de sources tierces dont les standards de qualité sont moindres que les sources internes
  - La disponibilité de nouvelles données croît plus vite que leur utilisation
  - Car l'IA ne s'accompagne pas systématiquement d'un usage plus large ou plus intensif des données, mais conduit à des analyses plus poussées et plus granulaires.
- Éthique, biais, discrimination
  - Certains assureurs ont mis en place des cadre de détection et de remédiation des biais de modèles
  - Les considérations juridiques priment encore actuellement sur les enjeux éthiques
  - Les perspectives concernant les obligations légales ou organisationnelles sont encore largement subjectives.

### La recherche en équité des algorithmes

- Biais éthique vs. statistique
- Détection de biais : le difficile choix d'une métrique
- Réduction de biais : réduit le pouvoir prédictif du modèle
- Notions difficiles à appréhender, dangereuses à manipuler
  - Discrimination directe / indirecte (*disparate treatment / disparate impact*)
  - Égalité des chances (*equalized odds / equal opportunity*)
  - Sources de discrimination endo- / exogènes

### L'équité algorithmique en assurance

- Tarification
  - différenciation / discrimination
  - mutualisation / individualisation
- Réglementation (NYDFS)
  - principes généraux / règles contraignantes ?
  - justification actuarielle / causale ?



## Participation à la conférence annuelle de l'IAIS fin 2021

→ Organisation et modération de la table-ronde

« innovation » (replay vidéo), en 3 sessions :

- Quelles barrières à l'adoption de l'IA en assurance ?
- Comment réguler et superviser l'IA en assurance ?
- Risques d'exclusion financière associés à l'utilisation de données personnelles

## EXEMPLES D'ACTIVITÉS DU FORUM FINTECH

Organisation et animation d'une intervention externe

- Que sont les biais en intelligence artificielle ?
- Un cadre méthodologique pour détecter et mesurer les biais
- Applications aux cas d'usage réels en assurance





# EXEMPLES D'ACTIVITÉS DU FORUM FINTECH

**Feuille de route 2022-2023** : enquête auprès des membres du FF, en 2 parties :

- Questionnaire sur les technologies innovantes pour alimenter les priorités du FF
- Questionnaire suptech pour produire un rapport FSI / A2ii / IAIS sur le déploiement suptech par les superviseurs en assurance