

ابتكار مراقبة المخاطر في وكالات التأمين

فهرس رسالة دكتوراه

Introduction	6
Histoires parallèles : évolution du contrôle prudentiel et construction de l'Europe de l'assurance	7
Histoire du contrôle de l'assurance	7
Histoire de l'Europe de l'assurance.....	9
Définitions et questions de recherche	11
Définitions du terme du sujet	12
Questions de recherche	17

Première partie - Contexte professionnel

Chapitre 1 – L'actualité du contrôle prudentiel et ses paradoxes.....	30
Section 1.1 - Les nouvelles exigences en matière de contrôle des risques	32
Sous-section 1.1.1 - Le contrôle des risques aujourd'hui	32
Sous-section 1.1.2 - Flexisécurité et surveillance prudentielle : les nouveaux piliers du contrôle des risques	37
Sous-section 1.1.3 - Le deuxième pilier et l'exigence d'une bonne gestion	40
Section 1.2 - Alignement de l'organisation : conséquences des nouvelles exigences en matière de contrôle ...	43
Sous-section 1.2.1 - Une affaire de spécialistes	44
Sous-section 1.2.2 - L'affaire de tous	48
Sous-section 1.2.3 - L'organisation en mouvement	50
Section 1.3 - Évolution du champ et de la nature du contrôle.....	55
Sous-section 1.3.1 - Évolution du champ du contrôle : le nouveau processus de surveillance prudentiel....	55
Sous-section 1.3.2 - Où le nouveau processus de surveillance prudentiel restructure le marché	58

Conclusion du Chapitre 1	69
Chapitre 2 – Le contrôle des risques dans l'assurance	70
Section 2.1 - Du contrôle interne à la maîtrise des risques	71
Sous-section 2.1.1 - Définitions et éléments constitutifs	71
Sous-section 2.1.2 - Principes fondamentaux du contrôle interne.....	76
Sous-section 2.1.3 - Contrôle des risques et dispositifs internes de sécurité	78
Section 2.2 - Les aspects réglementaires	80
Sous-section 2.2.1 - Réglementation générale	80
Sous-section 2.2.2 - Réglementation financière.....	84
Sous-section 2.2.3 - Réglementation de l'assurance	85
Section 2.3 - Modalités et pratiques du contrôle des risques	90
Sous-section 2.3.1 - L'utilisation de référentiels	90
Sous-section 2.3.2 - Les systèmes d'information de gestion des risques (SIGR)	91
Sous-section 2.3.3 - Une mutation progressive.....	93
 <u>Deuxième partie - Cadre théorique, conceptuel et méthodologique</u> 	
Chapitre 3 – De la société du risque à la société du contrôle	98
Section 3.1 - De la société du risque	100
Sous-section 3.1.1 - Expliquer l'environnement de la réforme : risque et modernité	100
Le risque comme caractéristique de la modernité	101
Le risque comme conséquence de la modernité	107
Le risque comme condition de la modernité	112

Sous-section 3.1.2 - Expliquer les enjeux de la réforme, renforcer la confiance	119
L'assurance est synonyme de confiance	119
La confiance est nécessaire pour évoluer dans un environnement risqué	121
La société assurantielle permet l'émergence d'une société de confiance.....	123
Sous-section 3.1.3 - Expliquer le contexte de la réforme : de la demande sociale de sécurité à la normalisation du risque.....	125
Mode du risque.....	126
Politisation du risque	128
Normalisation du risque.....	133
Section 3.2 - ... à la société du contrôle	138
Sous-section 3.2.1 - Making risk auditable : l'invention du risque	139
La remarquable histoire du risque.....	139
L'exemple du secteur bancaire : l'invention du risque opérationnel.....	141
L'essor de la gestion des risques.....	142
Sous-section 3.2.2 - Making things auditable : la théorie de l'auditabilité.....	146
Principes de la théorie de l'auditabilité.....	147
Auditabilité et gestion des risques	149
Le contrôle interne : entre découplage et colonisation	152
Sous-section 3.2.3 - Making things justiciable : l'organisation legaliste.....	155
L'organisation face à la loi	155
De l'auditabilité à la construction de la légalité	158

Le secteur professionnel, environnement technico-institutionnel.....	162
Conclusion du Chapitre 3.....	169
Chapitre 4 – Comment appréhender un processus inachevé ?	170
Section 4.1 - Stratégie d'accès au réel.....	170
Sous-section 4.1.1 - Positionnement par rapport au terrain.....	170
Sous-section 4.1.2 - Positionnement à dominante interprétative, approche qualitative et intellectualisation de la méthode.....	172
Sous-section 4.1.3 - Un design de recherche en trois temps	178
Section 4.2 - Sélection du terrain, collecte et analyse des données.....	179
Sous-section 4.2.1 - Sélection du terrain	180
Sous-section 4.2.2 - Collecte des données	182
Sous-section 4.2.3 - Analyse des données	184
Section 4.3 - Présentation du terrain	188
Sous-section 4.3.1 - Étude documentaire : conception du projet de Directive Solvabilité II	188
Sous-section 4.3.2 - Enquête auprès de professionnels du secteur de l'assurance	195
Sous-section 4.3.3 - Observation semi-participante au sein de la MUG.....	200
Conclusion du Chapitre 4.....	209
<u>Troisième partie - Présentation et discussion des résultats</u>	
Chapitre 5 – Solvabilité II, de la conception à la mise en œuvre.....	212
Section 5.1 - Étude documentaire : comment l'Union européenne réinvente-t-elle le processus de surveillance prudentielle ?.....	212
Sous-section 5.1.1 - Contexte d'élaboration des normes prudentielles.....	213
Contexte externe.....	213

Contexte interne	221
Sous-section 5.1.2 - Finalités du projet de réforme.....	227
La protection du consommateur.....	227
La performance du secteur.....	230
La meilleure réglementation.....	231
La simplicité du système	232
Sous-section 5.1.3 - Démarche d'élaboration de la Directive	234
Généalogie de la réforme Solvabilité II	234
L'approche Lamfalussy	236
Sous-section 5.1.4 - Impacts envisagés par la Commission européenne	241
Impacts institutionnels sur le secteur d'activité.....	241
Impacts techniques sur les organisations	243
Section 5.2 - Recueil des perceptions professionnelles : comment les entreprises d'assurance se préparent-elles à la réforme du contrôle prudentiel ?	247
Sous-section 5.2.1 - Enjeux perçus de Solvabilité II : menaces et opportunités	248
Coûts et apports.....	248
Modélisation interne et optimisation des fonds propres : opportunités et limites	251
Sous-section 5.2.2 - Inégalités entre acteurs.....	254
Sous-section 5.2.3 - Impacts organisationnels envisagés	258
La gestion des risques, « pierre de voûte » (sic) du dispositif	258
L'actuariat, au service des modèles	263
Le contrôle interne	266

Sous-section 5.2.4 - Impacts institutionnels perçus	269
Coconstruction des normes techniques	269
Évolution des métiers	272
Reconfiguration du secteur d'activité	274
Section 5.3 - Observation semi-participante au sein d'un organisme d'assurance	277
Sous-section 5.3.1 - Mise en œuvre des nouvelles normes	278
Environnement institutionnel et technique	278
Perceptions de la réforme du contrôle des risques	282
L'organisation face à Solvabilité II : du risque de découplage à la possibilité d'une colonisation	289
Sous-section 5.3.2 - Activité du contrôleur des risques : techniques et pratiques	293
<i>Techniques : effet miroir, surveillance des commerciaux et contrôle des contrôles</i>	293
Pratiques du contrôle des risques	299
Le contrôle interne face aux exigences réglementaires : la charge de la preuve	299
Relations du contrôle des risques avec l'environnement interne	300
Perception du contrôle interne par l'organisation	302
Conclusion du Chapitre 5	306
<i>Chapitre 6 – Promouvoir une technologie de sécurité inefficace</i>	<i>308</i>
Section 6.1 - Expliquer la crise de la modernité financière grâce au paradigme de la société du risque	312
Sous-section 6.1.1 - Apport des études empiriques	312
Sous-section 6.1.2 - Discussion des résultats	316
Sous-section 6.1.3 - Modélisation du résultat	318

Section 6.2 - Décomposer le processus d'auditabilité	321
Sous-section 6.2.1 - Apport des études empiriques.....	321
Sous-section 6.2.2 - Discussion des résultats.....	323
Sous-section 6.2.3 - Formalisation du résultat.....	326
Section 6.3 - Mettre en évidence l'impact des variables institutionnelles et techniques sur la transformation du secteur de l'assurance.....	328
Sous-section 6.3.1 - Apport des études empiriques.....	328
Sous-section 6.3.2 - Discussion des résultats.....	331
Sous-section 6.3.3 - Formalisation du résultat.....	332
Conclusion du Chapitre 6.....	336
<i>Conclusion</i>	338
Réponses aux questions de recherche.....	338
Limites.....	342
Pistes pour des recherches complémentaires	344