

OCTOBRE 2020



LUTTE CONTRE LA FRAUDE

BILAN 2019

OBJECTIF : GARANTIR LE PAIEMENT À BON DROIT

Contacts presse :

Service Communication Caf Touraine
communication.caftours@caftours.cnafmail.fr



BILAN 2019 DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE

SOMMAIRE

1. Évolution du nombre de détections de fraudes de 2016 à 2019
2. Évolution de la masse financière des fraudes de 2016 à 2019
3. Les fraudes par typologie et catégorie de prestations
4. Les sanctions de la fraude en 2019
5. Le recouvrement de la fraude
6. La prévention de la fraude

BILAN 2019 DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE

CHIFFRES-CLÉS

312 976

contrôles pour 125 433 allocataires.

- 269 550 contrôles automatisés sont effectués par an.
- 21 346 contrôles sur pièces sont réalisés.
- Plus de 1 350 contrôles sur place sont réalisés par an.

67 004

**Nombre d'allocataires
contrôlés au moins une
fois en 2019.**



53,42%

**Part des allocataires contrôlés
au moins une fois en 2019**

**Plus de 8,9 millions
d'euros régularisés grâce
à tous ces contrôles.**

1. Évolution du nombre de détections de fraudes de 2016 à 2019

Le nombre de fraudes qualifiées pour 2019 est de 279 fraudes pour un objectif fixé à 273. Le taux d'atteinte de l'objectif est de 102,2 %.

Année	Nombre de fraudes détectées au national	Nombre de fraudes détectées par la Caf Touraine
2016	42 959	254
2017	45 100	238
2018	44 897	258
2019	48 754	279

2. Évolution de la masse financière des fraudes de 2016 à 2019

Année	Préjudice en millions d'€ au national	Préjudice Caf Touraine	Montant moyen du préjudice
2016	275,4	2 031 894 €	8 000 €
2017	291,1	1 745 815 €	7 335 €
2018	304,6	2 312 419 €	8 963 €
2019	323,7	2 354 356 €	8 439 €

Le montant total du préjudice financier représenté par les fraudes s'élève à 2 354 356 € en 2019 pour la Caf Touraine, soit 8 963 euros de préjudice moyen, contre 6 640 € à l'échelle nationale.

Rapporté à la somme des prestations familiales versée par la Caf Touraine en 2019, le préjudice lié à la fraude ne représente que 0,35 %.

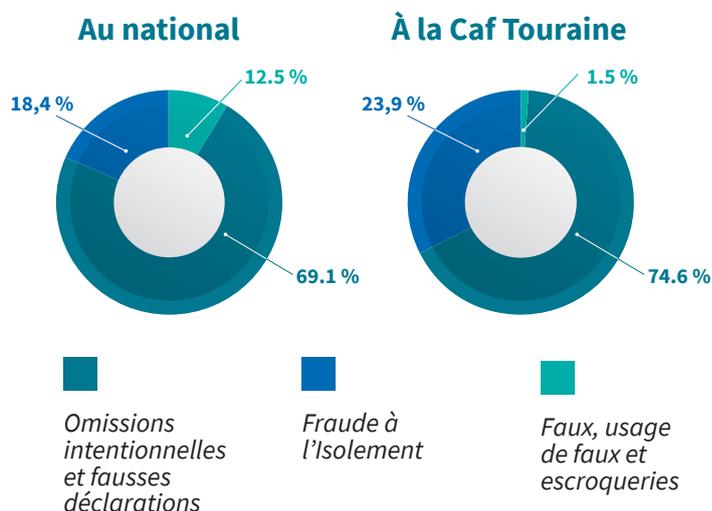
Depuis mi 2017, en cas de fraude au Rsa seul, le Conseil Départemental (CD) qualifie et sanctionne la fraude (par une pénalité administrative). En 2019, 36 suspicions de fraudes au Rsa seul ont été transmises au CD, dont 35 qualifiées de fraudes pour un préjudice de 118 017 €.

3. Les fraudes par typologie et catégorie de prestations

Par typologie des fraudes :

Les trois principaux mécanismes de fraude rencontrés en branche Famille sont les suivants :

- L'omission intentionnelle et la fausse déclaration : 69,1 % au national contre 74,6 % en local.
- La fraude à l'isolement : 18,4 % au national contre 23,9 % en local.
- Le faux et usage de faux, l'escroquerie et autres : environ 12,5 % au national et 1,43 % en local.



Par catégorie de prestations :

La majeure partie des fraudes concerne le Rsa, puis les aides au logement. Une même fraude peut concerner plusieurs prestations.

PRESTATIONS	AU NATIONAL		CAF TOURAINE	
	Part du total de la fraude en nombre	Part du total de la fraude en masse financière	Part du total de la fraude en nombre	Part du total de la fraude en masse financière
Minimas sociaux	RSA	45,9 %	67,4 %	49,1 %
	AAH	1,2 %	2,5 %	1,8 %
Aides au logement		18 %	40,9 %	14,3 %

Le pourcentage de fraudes au Rsa apparaît plus élevé pour la Caf Touraine qu'au national en nombre, 67,4 % contre 45,9 %, mais plus faible en masse financière, 49,1 % contre 59 % au national. De même, le pourcentage de fraude à l'aide au logement apparaît deux fois plus élevé que la moyenne nationale, 40,9 % contre 18 %, mais avec une incidence financière moindre.

4. Les sanctions de la fraude en 2019

	Nombre de cas de fraudes	Total des sanctions *	Nombre de poursuites pénales décidées	Nombre de pénalités	Montant des pénalités	Nombre d'avertissements
Au national	48 754	44 582*	1 744 (3,9 % des sanctions)	30 322 (68 % des sanctions)	20,5 millions d'€	12 516 (28 % des sanctions)
En Caf Touraine	279	244	9 (3,7 % des sanctions)	235 (96,3 % des sanctions)	232 731 €	7 (2,9 % des sanctions)
Conseil départemental 37		35	0	28 (80 % des sanctions)	10 841 €	7 (20 % des sanctions)

* La différence entre le nombre de fraudes qualifiées et le nombre de fraudes sanctionnées correspond aux cas de fraudes au RSA dont la sanction est de la compétence du Conseil Départemental et pour lesquelles la Caf n'a pas connaissance de la nature de la sanction décidée.

La Caf Touraine a prononcé 235 pénalités en 2019 pour 244 fraudes constatées, soit un ratio de près de 96 %, ce qui illustre la volonté de la Caf de ne pas laisser la fraude impunie, tant dans un objectif de justice sociale que de prévention par l'exemplarité. 7 de ces pénalités sont prononcées à titre conservatoire, en parallèle d'un dépôt de plainte, afin que la fraude reste sanctionnée dans l'éventualité d'un classement sans suite.

12 récidives sur les 244 fraudes qualifiées en Commission Fraudes par la Caf Touraine, soit 4,9 % des fraudes retenues.

35 fraudes ont été retenues par le Conseil Départemental d'Indre-et-Loire. Il s'agit des dossiers pour lesquels l'allocataire ne percevait que du Rsa et dont la sanction est de la compétence du Conseil Départemental.

BILAN 2019 DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE

Évolution des pénalités de 2016 à 2019

Le taux de pénalités est de plus de 96 % en 2019, contre 91 % en 2018, et le montant moyen des pénalités prononcées en 2019 est de 990 €, contre 1052 € en 2018.

Bien que le montant moyen des pénalités prononcées par la Caf en 2019 soit un peu plus faible qu'en 2018, on constate que la fraude est plus massivement punie que l'année précédente puisque la Commission administrative fraudes a retenu plus souvent une pénalité.

Ceci s'inscrit dans une politique très dissuasive impulsée par la Caisse nationale d'Allocations familiales.

Année	Nombre de pénalités	Montant global des pénalités	Montant moyen des pénalités
2016	143	75 797 €	530 €
2017	218	147 569 €	810 €
2018	217	228 417 €	1 052 €
2019	235	232 731 €	990 €

5. Le recouvrement de la fraude

Les créances frauduleuses font l'objet d'un recouvrement spécifique : plan de remboursement accordé sur 48 mois maximum et avec un minimum de remboursement mensuel de 150 €. En 2019, 37,1 % des indus en solde à recouvrer sont des indus frauduleux, contre 35,1 % en 2018. Ces créances frauduleuses sont donc plus difficiles à recouvrer que les créances classiques. Le taux de recouvrement réel à 48 mois des indus frauduleux en 2019 était de 59,1 % pour un objectif de 63,1 %, l'objectif n'a donc pas pu être atteint.

Le caractère frauduleux d'une créance fait obstacle à une remise de dette.

6. La prévention de la fraude

Actions de communication interne et externe

Des actions de communication ont été déployées en interne et en externe en matière de prévention et de lutte contre la fraude (Lcf).

- **Communication interne :**

La communication interne en matière de prévention et de Lcf s'est déployée via plusieurs canaux : la formation et la sensibilisation.

Le 15 octobre 2019, 65 collaborateurs de la Caf Touraine, notamment ceux ayant intégré le plus récemment l'organisme, ont été sensibilisés durant 2 heures à la Lutte contre la Fraude inter-régimes dans le cadre de la Convention régionale de Lutte contre la Fraude. Cette action a été co-animée par la Cpam 37, l'Urssaf Région Centre et la Caf Touraine.

La Caf Touraine a réalisé une campagne d'affichage pour communiquer sur la politique de contrôle de la Caf Touraine, les résultats de la fraude de 2018 et sensibiliser les acteurs internes à la lutte contre la fraude.

Cette campagne a eu lieu en octobre 2019 via un flash-info, un affichage papier et un affichage dynamique sur les écrans numériques.

- **Communication externe :**

En avril 2019, une contrôleuse et un expert législation de la Caf Touraine sont intervenus sur France Bleu Touraine pour évoquer le contrôle et la Lcf.

En octobre 2019, la Caf Touraine a réalisé une campagne d'affichage dynamique sur l'écran à l'accueil du public en diffusant notamment les chiffres-clés du bilan Lcf 2018 afin de sensibiliser les allocataires à la Lcf et aux indus.

Cette action a été couplée de publications destinées à prévenir les trop-perçus et sensibiliser les allocataires à la Lcf diffusées dans le volet actualités du site de la Caf Touraine.

En octobre 2019, un article régional (Unis-Vers n°33) de bilan Lcf et remerciements des partenaires a été diffusé sur le site à disposition des partenaires avec un focus sur les chiffres clés 2018 de la Caf Touraine.

L'importance du partenariat dans la lutte contre la fraude en 2019

Nombre de demandes d'informations des partenaires	Police Gendarmerie ONFCS PAF	Carsat	Msa	Pôle Emploi	Dgfip
69	42	4	4	4	8



Carsat Retraite & Santé au travail



La Caf Touraine a souhaité développer des partenariats afin d'optimiser la détection et la prévention de la fraude.

Ces partenariats se caractérisent par des groupes de travail sur des thématiques de prévention de lutte contre la fraude, sur des contrôles communs entre différents organismes et sur des échanges d'informations utiles.

Ainsi, les organismes de la Sécurité sociale ont accès au Répertoire National Commun de la Protection Sociale (RNCPS), qui permettent à chaque organisme de consulter les prestations servies par les autres organismes et de

vérifier les adresses connues.

La Caf Touraine continue de piloter le projet Opides (outil de partage d'informations, de documentation et de signalements), qui est un portail commun à l'ensemble des organismes de la Protection Sociale (Urssaf, Rsi, Carsat, Cnam, Pôle emploi, Msa et Caf) de toute la région Centre-Val de Loire.

La Caf Touraine est également sollicitée afin de répondre à des demandes d'informations de l'ensemble des partenaires, notamment de ceux n'ayant pas accès au RNCPS ou qui ont besoin de renseignements complémentaires.

La Caf Touraine et ses partenaires s'échangent également des signalements d'informations susceptibles de permettre la régularisation des situations des bénéficiaires :

Nombre de signalements émis par la Caf Touraine	Cnam	Urssaf	Sécurité Sociale des Indépendants	Pôle emploi	Dgfip
64	3	2	2	56	1

Certains de ces signalements ont pu être régularisés directement sur pièces, d'autres ont fait l'objet d'un contrôle sur place.

Nombre de signalements reçus (hors dénonciations)	Ayant donné lieu à un contrôle sur place	Impact financier global		Impact financier moyen	
		13 trop-perçus	1 rappel	Indu moyen	Rappel moyen
26	17	127 212 €		4 893 €	
		123 932 €	3 280 €	9 533 €	3 280 €

Les signalements des partenaires enregistrés par la Caf Touraine apparaissent donc assez peu nombreux mais restent très pertinents en termes de régularisation de dossiers et de détection de la fraude, avec un impact financier moyen de 4 893 euros et un taux de 30,8 % de suspicions de fraudes.



Réalisation :
Service Communication Caf Touraine
Crédit photo : Getty Images

