

Jean-Luc Bacher

L'escroquerie à l'assurance privée

Etude pénale et criminologique



PETER LANG

Bern - Berlin - Frankfurt/M. - New York - Paris - Wien

a) <i>L'omission</i>	37
b) <i>Le devoir de parler</i>	38
i) <i>La bonne foi</i>	39
ii) <i>La loi et les contrats</i>	42
3. <i>Mise à profit de l'erreur existante</i>	44
a) <i>La notion d'erreur</i>	44
b) <i>L'exploitation de l'erreur</i>	46
c) <i>La victime confortée dans l'erreur</i>	47
B. L'astuce	48
1. <i>Manoeuvres frauduleuses</i>	50
2. <i>Faute de contrôle</i>	52
a) <i>Pour cause d'impossibilité ou de grande difficulté</i>	52
b) <i>Pour cause de dissuasion</i>	53
c) <i>Pour cause de non exigibilité</i>	53
d) <i>Dans les cas d'absence prévisible de contrôle</i>	54
3. <i>Deux cas particuliers</i>	60
a) <i>Astuce dans les cas de dissimulation de faits</i>	60
b) <i>Astuce dans les cas d'exploitation d'une erreur</i>	61
C. L'acte de disposition	62
D. Le dommage patrimonial	64
1. <i>Notions de dommage</i>	64

2. <i>Atteintes assimilées au dommage</i>	70
3. <i>Calcul du dommage</i>	72
a) <i>Tromperie portant sur la réalité du contrat.</i>	74
b) <i>Tromperie portant sur un élément sans valeur économique</i>	76
c) <i>Tromperie portant sur une prestation en jeu</i>	83
d) <i>Tromperie postérieure à la conclusion du contrat</i>	87
E. Le lien de causalité	91
§2. Les conditions subjectives	94
A. L'intention	94
B. Le dessein d'enrichissement	95
§3. Tentative, peines et concours	102
A. La tentative	102
B. Les peines	103
C. Les concours	106
§4. Conclusion	108
Section 4: Diversité des escroqueries à l'assurance	110
§1. Lors de la conclusion du contrat	110
§2. Après la conclusion du contrat	114
A. L'assurance sur la vie	115

B. L'assurance-accident	117
C. L'assurance-incendie	119
D. L'assurance contre le vol	121
E. L'assurance casco	122
F. L'assurance responsabilité civile (R.C.)	125
CHAPITRE II L'ESCROQUERIE À L'ASSURANCE D'UN POINT DE VUE CRIMINOLOGIQUE	130
Section 1: Insuffisance de la définition juridique	130
Section 2: Une définition criminologique	136
Section 3: Les chiffres noirs et le choix des sources	138
DEUXIÈME PARTIE	
ÉTUDE EMPIRIQUE DE L'ESCROQUERIE À	
L'ASSURANCE DANS LE CANTON DE FRIBOURG,	
EN SUISSE ET AILLEURS	
Introduction de la deuxième partie	149
CHAPITRE III LA MÉTHODE ET LES SOURCES	150
CHAPITRE IV LA CRIMINALITÉ	157

Section 1: Dans le temps	157
Section 2: Dans l'espace	159
§1. Par districts	159
§2. En ville et à la campagne	161
CHAPITRE V LE CRIME	165
Section 1: Modalités de la réalisation de l'escroquerie à l'assurance	165
§1. Début de l'infraction	165
§2. Degrés de réalisation	166
§3. Mobiles du crime	167
A. Définition du mobile	167
B. Mobiles observés	167
C. Mobiles honorables	168
D. Opportunisme	170
§4. Types de tromperie	171
§5. Teneur de l'astuce	174
§6. Enjeu moyen	175
§7. Assurances visées par la fraude	176
§8. Infractions couplées à l'escroquerie à l'assurance	177

Section 2: Modalités de la répression de l'escroquerie à l'assurance	178
§1. Dépôt de plainte	178
A. Prévalence de la plainte pénale	178
B. Raisons de porter plainte	179
C. Désavantages de la plainte pénale	180
D. Utilité de la plainte	181
§2. Première instance saisie	182
§3. Peines et sursis	183
CHAPITRE VI SYNTHÈSE ANALYTIQUE	186
Section 1: Quant à la criminalité	186
Section 2: Quant aux modalités de la fraude à l'assurance et de sa répression	188
 TROISIÈME PARTIE ÉTUDE EMPIRIQUE DE L'ESCROC À L'ASSURANCE ET PROFIL DE SA VICTIME 	
Introduction de la troisième partie	193
CHAPITRE VII LE CRIMINEL	194
Section 1: Traits physiques	194

§1. L'âge	194
§2. Le sexe	195
Section 2: État civil et famille	196
§1. L'état civil	196
§2. Le milieu familial	197
Section 3: Formation, profession et situation économique	199
§1. La formation	199
§2. La profession	200
§3. La situation économique	202
Section 4: Passé criminel de l'escroc	202
Section 5: Qualité de l'escroc par rapport à la relation assureur-assuré	203
CHAPITRE VIII TYPOLOGIE DE L'ESCROC À L'ASSURANCE	204
Section 1: Problématique	204
Section 2: Portrait de l'escroc à l'assurance judiciaire	206
Section 3: Analyse	207

Section 4: Bilan typologique.....	213
CHAPITRE IX LA VICTIME	216
Section 1: Nature et fonctionnement de l'assurance.....	216
§1. Buts de l'assurance.....	216
§2. Systèmes de financement	218
§3. Fixation de la prime	220
§4. Paiement des prestations	224
Section 2: Impact de la fraude à l'assurance	226
§1. Impact sur les compagnies	226
§2. Impact sur les assurés	227
§3. Impact sur l'assuré pris individuellement	229

**QUATRIÈME PARTIE
JUSTICE ET POLITIQUE CRIMINELLE**

Introduction de la quatrième partie	233
CHAPITRE X LA QUESTION DE LA JUSTICE EN ASSURANCE	233
Section 1: Enjeu de la question	233

Section 2: Deux principes de justice et leurs implications	241
§1. Justice distributive et justice commutative	241
§2. Implications des deux principes en assurance	244
Section 3: Un principe de justice pour les assurances	246
Section 4: Les conditions de l'expression d'un choix de justice.....	250
§1. Exclusivité du choix	250
§2. Qui choisit?	251
§3. Expression d'un choix.....	253
CHAPITRE XI LA POLITIQUE DES ASSURANCES ET LA JUSTICE	254
Section 1: L'assurance face à la fraude	254
§1. Coûts et profits de la fraude	254
§2. Prévention	258
§3. Détection et répression.....	266
§4. Recours au droit pénal	275
Section 2: Politique des assurances : rentabilité ou moralité	281
§1. Le geste	281

§2. La parole	289
Section 3: Le choix de justice	292
CHAPITRE XII LA POLITIQUE CRIMINELLE D'AVENIR	303
Section 1: Les principaux paramètres	303
§1. Avenir de la communauté solidaire des assurés	304
§2. Multiplication des classes de risques	310
§3. Nature future de la couverture d'assurance	312
§4. Organisation des assureurs	315
Section 2: La prévention	319
§1. Fondements de la prévention	319
§2. Organisation	322
§3. Information	323
§4. Sélection des risques	326
§5. Moyens techniques	328
§6. Moyens juridiques	331
Section 3: La répression	335
§1. Condition première: la détection	335
§2. Fondements de la répression	341

§3. Moyens de répression extra-pénaux	342
Section 4: L'article 146 CP	344
§1. Le bien-fondé de la disposition	344
§2. Les réformes législatives envisageables	347
A. L'utilité de l'art. 146 CP en matière d'assurance	348
B. La suppression de l'astuce	350
C. La création d'une nouvelle disposition	352
1. <i>Une disposition plus clémente</i>	352
2. <i>L'obligation de déposer plainte</i>	355
3. <i>De l'infraction de peu de gravité</i>	357
4. <i>Une infraction commise par négligence</i>	359
§3. La rentabilisation de l'article 146 CP	360
CONCLUSIONS	363
ANNEXES	
Tableaux	371
Questionnaire	383
BIBLIOGRAPHIE	391
Liste des abréviations	405