

SUPPLEMENT AU RAPPORT DE CONTROLE INTERNE 2024 :

# **BILAN DES ACTIONS DE LUTTE CONTRE LES FRAUDES DE L'ASSURANCE MALADIE 2024**



## INTRODUCTION

---

Les résultats 2024 en matière de LCF atteignent un niveau record de 627,9 millions d'euros de fraudes détectées et stoppées. La hausse des préjudices financiers de plus d'un tiers par rapport à 2023 illustre le perfectionnement de nos méthodes de détection et de contrôle, la performance des nouveaux outils déployés, et la mobilisation des équipes de terrain de l'Assurance Maladie.

La stratégie renforcée de contrôle et de lutte contre les fraudes, mise en œuvre depuis mi 2022, confirme son efficacité et montre la capacité d'adaptation du réseau de l'Assurance Maladie face à des fraudes de plus en plus mouvantes et à fort enjeu financier.

L'évaluation des risques de fraudes demeure un pilier central de cette nouvelle stratégie, ce qui a conduit l'Assurance Maladie à entamer en 2024 le cycle de réévaluation de ses premières analyses lancées fin 2021.

Parallèlement, la prévention monte en puissance. Elle vise à sécuriser les échanges avec les professionnels de santé, à éviter les paiements injustifiés et à favoriser des contrôles plus précoces, dès l'amont de la chaîne de liquidation.

Afin de renforcer ses capacités de détection, l'Assurance Maladie a déployé de nouveaux outils pour mieux détecter les comportements atypiques et anticiper les schémas de fraude, tout en lançant des expérimentations sur le recours à l'intelligence artificielle.

Pour contrer l'essor des fraudes numériques, notamment le trafic de médicaments et de faux arrêts de travail circulant sur les réseaux sociaux, l'Assurance Maladie renforce également son réseau avec le recrutement de 60 enquêteurs judiciaires en 2024 répartis en six pôles régionaux spécialisés dans le traitement des risques émergents de fraudes cyber et à forts enjeux.

Enfin, l'Assurance Maladie a poursuivi sa stratégie de fermeté envers les fraudeurs et les tentatives de contournement du système, que ce soit vis-à-vis des assurés, des professionnels de santé ou des établissements – en augmentant le nombre de poursuites judiciaires et le montant des sanctions financières. Ainsi, 20 000 actions contentieuses (procédures pénales, ordinaires ou conventionnelles, dispositif de pénalités financières) ont été engagées en 2024, soit le double de l'année précédente.

En 2025, l'objectif reste inchangé : empêcher durablement le détournement des ressources de la solidarité nationale pour préserver notre système de protection sociale.

## SOMMAIRE

---

|      |                                                                               |    |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | LA STRATEGIE LCF.....                                                         | 3  |
| 1.1  | L'évaluation des risques de fraude .....                                      | 3  |
| 1.2  | De la prévention aux contrôles LCF : une intensification de nos actions ..... | 4  |
| 1.3  | Une expertise humaine renforcée.....                                          | 5  |
| II.  | LES RESULTATS.....                                                            | 6  |
| 2.1  | La gestion des droits.....                                                    | 8  |
| 2.2  | Les revenus de remplacement .....                                             | 9  |
| 2.3  | Les soins de ville.....                                                       | 11 |
| 2.4  | Les établissements .....                                                      | 13 |
| III. | LES ACTIONS CONTENTIEUSES .....                                               | 14 |
| 3.1  | Les avertissements et pénalités financières.....                              | 15 |
| 3.2  | La voie pénale.....                                                           | 15 |
| 3.3  | La voie ordinale.....                                                         | 17 |
| 3.5  | La procédure conventionnelle .....                                            | 19 |
| IV.  | LE RECOUVREMENT DES INDUS FRAUDULEUX ET PENALITES FINANCIERES .....           | 20 |
|      | ANNEXES.....                                                                  | 22 |

## I. LA STRATEGIE LCF

### 1.1 L'évaluation des risques de fraude

La démarche repose sur une évaluation chiffrée des fraudes auxquelles l'Assurance Maladie est exposée, par des méthodes statistiques éprouvées. En objectivant la vulnérabilité à la fraude, il est possible de prévenir les risques de manière proactive, mieux orienter les efforts de détection et calibrer les actions en alignant les ressources de manière optimale avec les risques évalués (task-force notamment).

En s'appuyant sur les données issues de précédentes campagnes de contrôle, et en procédant à des travaux statistiques d'extrapolation, la première phase<sup>1</sup> (excluant les IJ) d'évaluation du montant du risque de fraude à l'Assurance Maladie s'est terminée en 2024. Cette phase d'évaluation s'est appuyée sur les résultats des contrôles des dépenses de santé des années 2018 et 2019.

Une deuxième phase de travaux a débuté en 2024 et se poursuivra jusqu'en 2027, en travaillant à partir des données de contrôle portant sur l'année 2022. Lors de cette phase, chaque acteur ou prestation sera réévalué. Ainsi, au second semestre 2024, les travaux ont porté sur la complémentaire santé solidaire (C2S) et les infirmiers libéraux (IDE) :

- L'estimation des fraudes à la C2S est comprise entre 179 et 210 M€ (contre 177 M€ lors de la première évaluation). Cette hausse est principalement due à l'augmentation de la population bénéficiaire (+10 %), tandis que le montant moyen des dépenses reste stable.
- L'estimation des fraudes par les infirmiers libéraux se situe entre 411 M€ et 482 millions d'euros, contre 286 à 393 M€ en 2019, avec un taux de préjudice financier compris entre 5,4 % et 6,3 % (contre 5 à 6,9 % en 2019). Bien que ces taux soient stables, les montants en jeu s'accroissent en raison de l'augmentation des remboursements aux IDE.

#### *Résultats du 1<sup>er</sup> cycle d'évaluation de la fraude portant sur 2018/2019*

| Prestation/acteur                 | Fourchette basse |       | Fourchette haute |       |
|-----------------------------------|------------------|-------|------------------|-------|
|                                   | Montant          | %     | Montant          | %     |
| Masseurs-kinésithérapeutes        | 166 M€           | 5,2%  | 234 M€           | 6,8%  |
| Infirmiers libéraux               | 286 M€           | 5 %   | 393 M€           | 6,9 % |
| Transporteurs sanitaires et taxis | 145 M€           | 3,9 % | 177 M€           | 4,9 % |
| Médecins généralistes             | 185 M€           | 3,1 % | 215 M€           | 3,5 % |
| Médecins spécialistes             | 139 M€           | 2,6 % | 213 M€           | 4 %   |
| Chirurgiens-dentistes             | 60 M€            | 2,4 % | 96 M€            | 4 %   |
| Pension invalidité                | 152 M€           | 2,3 % | 158 M€           | 2,5 % |
| Fournisseurs LPP                  | 41 M€            | 1,7 % | 56 M€            | 2,1 % |
| Rentes AT/MP                      | 60 M€            | 1,4 % | 71 M€            | 1,6 % |
| C2S                               | 24 M€            | 1,2 % | 177 M€           | 8,7 % |

<sup>1</sup> Les indemnités journalières font l'objet d'une évaluation en 2025

|              |       |        |        |        |
|--------------|-------|--------|--------|--------|
| Pharmaciens  | 91 M€ | 0,5 %  | 105 M€ | 0,6 %  |
| Laboratoires | 9 M€  | 0,27 % | 13 M€  | 0,38 % |
| EHPAD        | 6 M€  | 0,1 %  | 7 M€   | 0,1 %  |
| HAD          | 8 M€  | 0,7 %  | 11 M€  | 1 %    |
| SAD          | 5 M€  | 0,4 %  | 5 M€   | 0,4 %  |

### *Résultats des premiers travaux de réévaluation de la fraude portant sur 2022*

| Prestation/acteur   | Fourchette basse |       | Fourchette haute |       |
|---------------------|------------------|-------|------------------|-------|
|                     | Montant          | %     | Montant          | %     |
| Infirmiers libéraux | 411 M€           | 5,4 % | 482 M€           | 6,3 % |
| C2S                 | 179 M€           | 7,7 % | 210 M€           | 9 %   |

## 1.2 De la prévention aux contrôles LCF : une intensification de nos actions

**Les fraudes commises par les assurés**, représentent un préjudice détecté et stoppé de près de 109 millions d’euros en 2024. Elles demeurent un terrain de mobilisation prioritaire pour l’Assurance Maladie et, en particulier en matière de contrôle sur les arrêts de travail qui ont permis de détecter et stopper 42 millions d’euros de fraudes, soit un quasi-triplement des résultats.

Sur le champ des arrêts maladie, des mesures renforcées ont été mises en place pour lutter contre les fraudes. En 2024, l’Assurance Maladie a ainsi fait **face à une recrudescence de faux arrêts de travail achetés en ligne**, notamment via les réseaux sociaux et les sites internet spécialisés, avec le seul objectif de détourner l’argent de l’Assurance Maladie. Des contrôles a priori ciblés ont été déployés pour repérer et éviter de payer indûment ces faux arrêts. Par ailleurs, l’Assurance Maladie a mis en place un nouveau cerfa papier sécurisé fin 2024, en cours de diffusion début 2025 auprès des professionnels de santé, et renforce ses actions de promotion de l’usage du téléservice arrêt de travail en ligne.

**Les fraudes aux aides auditives** s’appuient sur des stratagèmes rapidement repérés par l’Assurance Maladie : usurpation d’identité d’assurés, facturations fictives, prescriptions frauduleuses, exercice illégal de la profession d’audioprothésiste et entreprises fantômes sans locaux ni personnel qualifié. Depuis 2023, l’Assurance Maladie se mobilise fortement afin de stopper rapidement et fermement ces pratiques, en collaboration étroite avec les représentants de la profession. L’avenant n°1 à la Convention des audioprothésistes, signé à l’automne 2024, renforce les engagements en matière de contrôle et de qualité. A partir de janvier 2025, pour que l’audioprothésiste puisse pratiquer le tiers-payant au profit de l’assuré (et donc lui éviter une avance de frais importante), il est obligatoire (à quelques rares exceptions) d’effectuer une facture avec la carte Vitale des assurés. Cela doit éviter des usurpations d’identité. En 2024, le contrôle des demandes de conventionnement a également été renforcé afin de refuser celles ne respectant pas les conditions d’installation et d’exercice (absence d’audioprothésiste diplômé et/ou de local conforme). Cette vigilance accrue a freiné l’implantation de nouveaux acteurs frauduleux. Par ailleurs, la stratégie de contrôle des facturations en appelant directement les assurés s’est poursuivie tout au long de l’année : ainsi 55 000 factures ont fait l’objet

de contrôles approfondis et plus de 20 000 ont fait l'objet d'un refus de paiement pour fraude, pour un préjudice financier évité de plus de 31 millions d'euros. Au total, l'ensemble des actions de contrôle a permis de détecter et stopper plus de 115 M€ de préjudice financier en 2024, contre 21,3 M€ en 2023. Par ailleurs, la stratégie de sanction s'est intensifiée avec près de 500 procédures contentieuses engagées.

Sur le champ du médicament, l'outil ASAFO Pharma (Alerte sécurisée automatisée aux fausses ordonnances), diffusé à l'été 2024 auprès de l'ensemble des officines, renforce **la lutte contre les fausses ordonnances et les trafics**. En 2024, plus de 4 900 suspicions de fausses ordonnances ont été transmises par les pharmaciens et environ 3 signalements sur 4 ont été validés comme frauduleux après demande d'authentification auprès des prescripteurs. Les CPAM ont par ailleurs enregistré directement dans ASAFO plus de 1 400 fausses ordonnances. Cet outil permet aussi de suivre les médicaments et les produits les plus fraudés : 34 % des fraudes se concentrent sur des médicaments ou produits en lien avec le traitement du diabète (médicaments antidiabétiques, capteurs et lecteurs de glycémie).

En 2024, la lutte contre **les fraudes des centres de santé** est également restée une priorité pour l'Assurance Maladie. Une surveillance accrue a permis d'identifier et de sanctionner des centres de santé ayant une pratique frauduleuse. Ainsi, 30 déconventionnements ont été prononcés mettant fin à des pratiques de surfacturation ou des prestations fictives.

### **1.3 Une expertise humaine renforcée**

#### **Un renforcement des effectifs sans précédent**

L'Assurance Maladie a renforcé ses équipes avec une augmentation de plus de 10 % des effectifs dédiés à la lutte contre la fraude depuis 2023. C'est sur l'engagement et les expertises variées (praticien-conseil, juriste, enquêteur, statisticien) de ses plus de 1 600 agents dédiés que l'Assurance Maladie s'appuie dans sa stratégie globale de lutte contre les fraudes.

#### **Des nouvelles prérogatives d'enquête pour faire face aux fraudes numériques**

Dans la suite des nouvelles dispositions prévues par la Loi de Financement de la Sécurité Sociale pour 2023, les organismes de Sécurité sociale peuvent dorénavant doter certains de leurs agents agréés et assermentés de pouvoirs de police judiciaire, dont des pouvoirs de cyber enquête. L'Assurance Maladie a ainsi recruté en 2024, 60 agents (dont la moitié provenant de services d'enquête de police ou gendarmerie) pour devenir enquêteurs judiciaires. Ils ont rejoint l'un des 6 Pôles Interrégionaux d'Enquêteurs Judiciaires (PIEJ) rattachés aux CPAM de Paris, Marseille, Lille-Douai, Grenoble, La Rochelle et Blois, ainsi que l'Unité de Coordination et d'Investigations des Fraudes Emergentes (UCIFE) à la Cnam. Ces enquêteurs vont disposer de prérogatives élargies pour infiltrer et démanteler les réseaux criminels. L'année 2024 a été consacrée au recrutement et à la formation de ces nouveaux agents : 15 agents ont ainsi été commissionnés et l'ensemble de l'effectif sera commissionné en 2025.

#### **Doublement de l'offre de formation entre 2022 et 2024**

Les formations sont une composante essentielle pour développer des compétences professionnelles, mais aussi permettre aux collaborateurs LCF de se spécialiser dans des domaines de plus en plus pointus. Le dispositif de formation de l'Assurance Maladie ne cesse de s'adapter aux besoins des

organismes de LCF. Pour répondre, à cette forte demande de formation, le nombre de sessions de formation a quasi doublé depuis 2022 (120 sessions contre 66 sessions en 2023), de même que le nombre de participant, est passé de 959 à 1 727 en 2024.

Deux plans de formation ont été déployés dans l'ensemble des régions : « les actions conventionnelles » et « rédaction d'un mémoire de saisine ordinale ». Cette année 2024 a été également marquée par la mise en place d'un dispositif spécifique de formations T2A à destination des équipes médicales pour accompagner la reprise des contrôles en établissement.

Les nombreux défis à venir et les évolutions rapides des schémas frauduleux nécessitent une vigilance constante et une adaptation continue de nos moyens humains et nos outils. En 2024, l'Assurance Maladie a commencé la modernisation de son système d'information LCF, en diffusant la première brique d'un nouvel outil de lutte contre la fraude, afin de repérer les professionnels de santé qui présentent des évolutions de facturation anormales. Par ailleurs, l'IA constitue une piste prometteuse en complément des expertises humaines. Des expérimentations en cours visent à mieux détecter les comportements atypiques et à anticiper les schémas de fraude.

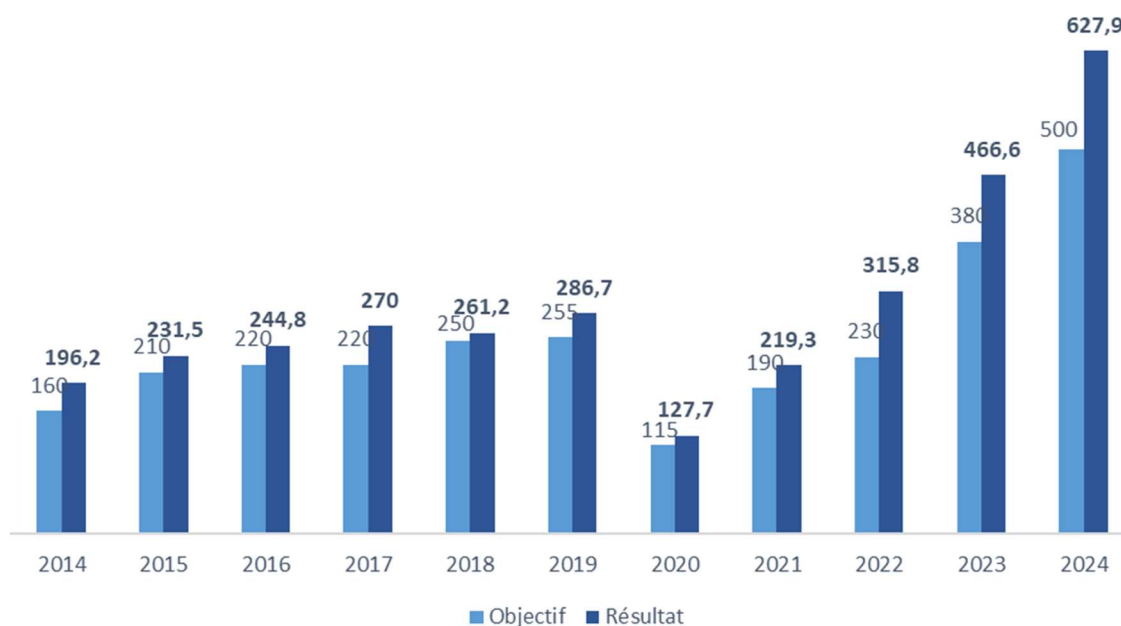
## **II. LES RESULTATS**

Les résultats atteignent un niveau record en 2024 avec 35 802 dossiers de fraudes<sup>2</sup>, fautes, abus détectés (27 246 dossiers en 2023) pour un montant de préjudice financier global de 627,9 M€, soit une hausse de plus d'un tiers par rapport à l'année précédente (+34%). Ces résultats traduisent également une mobilisation accrue des collaborateurs, appuyés par des outils innovants et une coordination renforcée. Cette dynamique s'inscrit dans une progression continue depuis la mise en place mi 2022 de la nouvelle stratégie plus globale de contrôle et de lutte contre les fraudes.

---

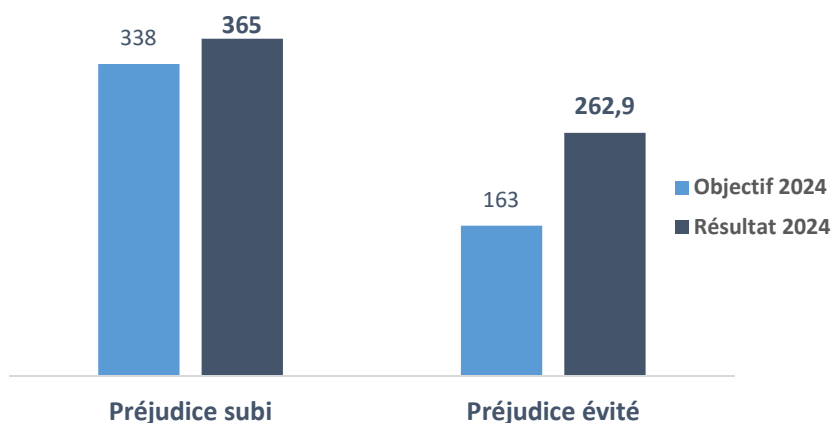
<sup>2</sup> Hors contrôle des DAP chirurgie plastique

### Evolution des objectifs COG et résultats LCF depuis 2014



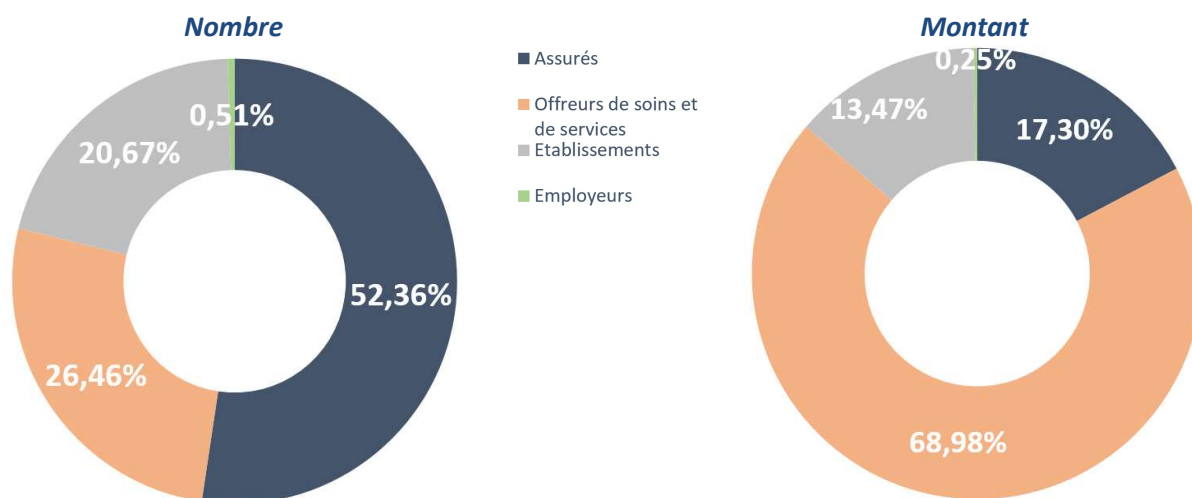
Ce résultat s'accompagne d'une dynamique importante sur le préjudice évité. Le préjudice évité correspond aux actions menées pour empêcher des paiements indus ou modifier un comportement déviant. Il atteint un niveau sans précédent de 262,9 millions d'euros (progression de 55 % en un an). La stratégie de prévention avec le renforcement des contrôles a priori a permis cette évolution.

### Répartition du préjudice subi et évité au regard des objectifs en 2024



Comme les années précédentes, la répartition des fraudes par catégorie d'acteurs montre que plus de la moitié des fraudes détectées est commise par des assurés, pour seulement 18 % des montants. Les fraudes commises par les professionnels de santé quant à elles représentent près de 26 % des fraudes en nombre, mais pour des montants bien plus élevés, soit 62 % du préjudice.

### Détail des résultats LCF en 2024 – Par acteurs en nombre et en montant



## 2.1 La gestion des droits

|  <b>GESTION DES DROITS</b> | Montant du préjudice en 2023 | Montant du préjudice en 2024 | Pourcentage d'évolution |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                               | 27,5 M€                      | 25,2 M€                      | -8,2%                   |

### • Les droits de base

|                                                   | Montant des fraudes – Droits de base |                |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
|                                                   | 2023                                 | 2024           |
| Fraudes aux ressources et/ou à la résidence       | 16 M€                                | 12 M€          |
| Fraudes à l'usurpation et faux papiers d'identité | 3,4 M€                               | 7,1 M€         |
| Autres griefs droits de base                      | 2,2 M€                               | 0,6 M€         |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>21,6 M€</b>                       | <b>19,7 M€</b> |

Les fraudes relatives aux droits de base, principalement à l'ouverture de droits concernant la Protection Universelle Assurance Maladie (PUMA) s'élèvent à 19,7 millions d'euros en 2024 contre 21,6 millions d'euros en 2023.

Les principaux risques de fraude sont liés à la non-déclaration de ressources ou à la régularité de séjour en France.

Le sujet de la fraude à l'identité est une préoccupation importante de l'Assurance Maladie compte tenu de l'émergence de la cybercriminalité. Un programme de contrôle en matière de fraude à l'identité a été diffusé début 2024 afin de donner des consignes nationales de traitement et de

mobiliser l'ensemble du réseau. Cette action de contrôle s'appuie notamment sur le renforcement de nos échanges inter-partenaires avec la Police aux frontières (PAF) et le développement d'une meilleure coordination entre les services internes des CPAM, les fraudes à l'identité pouvant aussi bien être détectées dans le cadre d'un contrôle LCF que lors d'une demande d'affiliation. En 2024, le montant relatif à la détection de faux documents d'identité lors de l'affiliation des assurés sociaux a plus que doublé avec 7,1 millions d'euros (contre 3,4 M€ en 2023).

- **Les dispositifs d'aide (AME et C2S)**

| Montant des fraudes – dispositifs d'aide |               |               |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                          | 2023          | 2024          |
| AME                                      | 0,8 M€        | 0,9 M€        |
| C2S                                      | 5,1 M€        | 4,6 M€        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>5,9 M€</b> | <b>5,5 M€</b> |

Les résultats des fraudes à l'Aide Médicale d'Etat (AME) restent stables en 2024. Elles concernent principalement le non-respect de la durée des 3 mois de séjour en France ou de la dissimulation de ressources. Des travaux sont en cours afin de renforcer les contrôles sur le respect des conditions de la résidence, mais également des ressources.

Les préjudices financiers relatifs à la Complémentaire Santé Solidaire (C2S) représentent un total de 4,6 millions d'euros en 2024 (contre 5,1 M€ en 2023). Le préjudice moyen par dossier continue d'augmenter d'année en année passant de 1 362 euros en 2023 à 1 843 euros en 2024. Comme pour l'année 2023, le principal grief de fraude concerne, en 2024, la dissimulation de ressources lors de la demande de la C2S. La vérification s'opère par un droit de communication bancaire.

## 2.2 Les revenus de remplacement

|  | REVENUS         | Montant du préjudice en 2023 | Montant du préjudice en 2024 | Pourcentage d'évolution |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|
|                                                                                     | DE REMPLACEMENT | 39,1 M€                      | 68,6 M€                      | +75,5%                  |

- **Les indemnités journalières**

| Montant des fraudes – IJ                                           |                |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                                    | 2023           | 2024           |
| Faux avis d'arrêt de travail                                       | 7,9 M€         | 29,6 M€        |
| Exercice d'une activité rémunérée et non rémunérée pendant l'arrêt | 8,3 M€         | 10,8 M€        |
| Autres fraudes                                                     | 0,9 M€         | 1,7 M€         |
| <b>TOTAL</b>                                                       | <b>17,1 M€</b> | <b>42,1 M€</b> |

Le préjudice total relatif aux indemnités journalières a quasi triplé entre 2024 et 2023, passant ainsi à 42,1 millions d’euros en 2024 (contre 17,1 M€ en 2023).

Les faux avis d’arrêt de travail représentent un préjudice de presque 30 millions d’euros en 2024 (contre 7,9 M€ en 2023).

Cette forte augmentation s’explique essentiellement par la multiplication d’usage de faux documents comme les faux avis d’arrêt de travail vendus sur les réseaux sociaux, mais également par l’apparition d’un grand nombre de sites internet proposant des avis d’arrêt de travail sans téléconsultation.

Pour faire face à ce phénomène de fraude grandissant, l’Assurance Maladie a intensifié les contrôles en 2024 et mis en place des contrôles avant paiement. Grâce à ces actions, 60 % des montants de fraudes 2024 ont pu être stoppés avant le versement des indemnités journalières par l’Assurance Maladie (17,3 M€).

Outre la détection de faux avis d’arrêt de travail, l’Assurance Maladie poursuit les contrôles pour lutter contre les fraudes des assurés salariés mais également des travailleurs indépendants qui poursuivraient une activité non autorisée pendant leur arrêt de travail (10,8 M€ en 2024 contre 8,3 M€ en 2023).

En juillet 2024, une nouvelle action de contrôle a été mise en place concernant la détection de fraude à la reconnaissance des accidents du travail pour lutter contre :

- Les fausses déclarations d’accident du travail,
- La falsification des justificatifs (dates d’arrêt de travail, bulletin de salaire)
- La déclaration d’un accident de travail d’un assuré en situation de travail dissimulé,
- Ou la détection d’entreprises « coquilles vides », c’est-à-dire dont l’unique objet est la perception de prestations sociales indues.

- **Les pensions d’invalidité et les rentes**

**Montant des fraudes - Pensions d’invalidité et les rentes AT**

|                                                                            | 2023    | 2024           |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------|
| <b>Pensions d'invalidités accidents du travail ou versées à l'étranger</b> | 5,7 M€  | <b>6,7 M€</b>  |
| <b>Rentes accidents du travail ou rentes versées à l'étranger</b>          | 13,7 M€ | <b>17 M€</b>   |
| <b>Fraudes allocation supplémentaire d'invalidité (ASI)</b>                | 2,1 M€  | <b>2,8 M€</b>  |
| <b>Autres Fraudes</b>                                                      | 0,5 M€  | -              |
| <b>TOTAL</b>                                                               | 22 M€   | <b>26,5 M€</b> |

En 2024, les contrôles sur les rentes et les pensions d’invalidité ont permis de détecter et stopper 26,5 millions d’euros (contre 22 M€ en 2023). Depuis trois ans, l’Assurance Maladie a renforcé ses contrôles, notamment sur :

- Les rentes et pensions d'invalidité des conjoints survivants permettant ainsi d'identifier les bénéficiaires conjoints survivants ne remplissant plus les conditions de maintien de la prestation. Le montant du programme national est de 8,4 millions d'euros.
- Les rentes et pensions d'invalidité versées à l'étranger, ce qui a permis de détecter 13,7 millions d'euros en 2024 (contre 8,9 M€ en 2023).

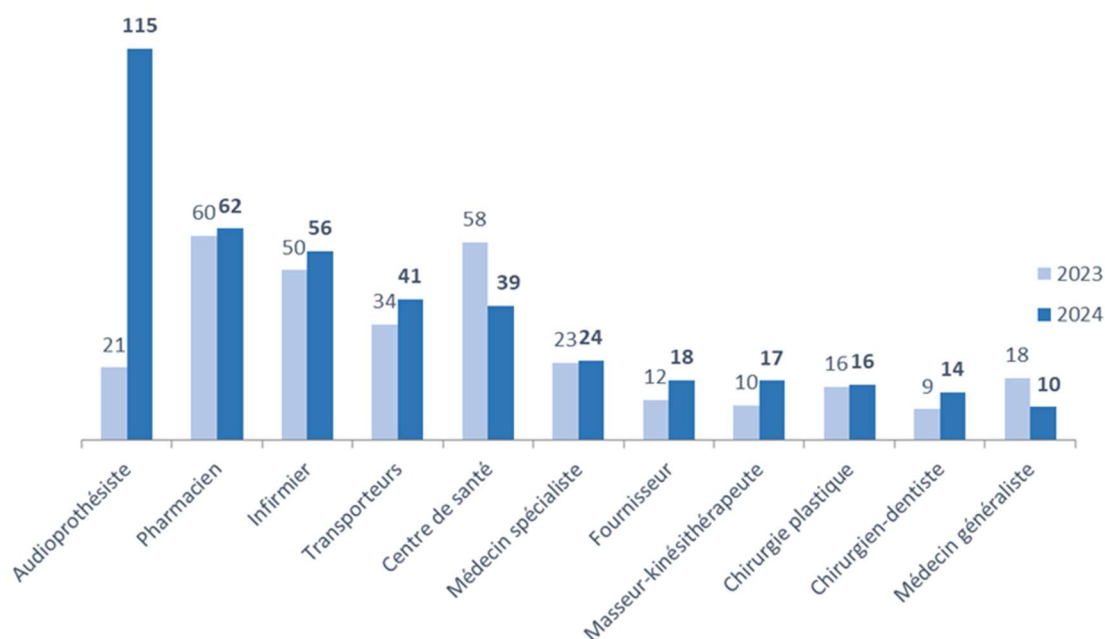
## 2.3 Les soins de ville

|  <b>SOINS DE VILLE</b> | Montant du préjudice en 2023 | Montant du préjudice en 2024 | Pourcentage d'évolution |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                         | 354 ,6 M€                    | 449 M€                       | +26,6%                  |

Les priorités nationales de contrôle se sont portées sur les fraudes à fort enjeu financier, à fort enjeu d'image, mais également sur les fraudes avec des enjeux de santé publique. Ainsi, l'Assurance Maladie a détecté et stoppé 449 millions d'euros en 2024 au titre des fraudes aux soins de ville (contre 354,6 M€ en 2023) dont :

- 16,6 M€ émanaient de fraudes d'assurés (contre 24,9M€ en 2023)
- 432,4 M€ émanaient de fraudes d'offreurs de soins et de service (contre 329,7M€ en 2023).

### Montant des fraudes par catégorie de PS



La répartition par profession de santé souligne des résultats particulièrement en hausse sur le champ des audioprothésistes, dont le préjudice détecté et stoppé est multiplié par plus de cinq en un an et

atteint 115,2 millions d'euros, contre 21,3 millions d'euros en 2023. La lutte contre les fraudes aux audioprothèses a été un des principaux axes d'action LCF de l'Assurance Maladie en 2024 (cf. 1.2).

Les dépenses liées aux pharmacies constituent une des principales sources de dépenses de soins de ville. L'assurance Maladie s'est mobilisée fortement pour **lutter contre les trafics de médicaments** (cf. 1.2) obtenus au moyen de fausses ordonnances. Plus de 13 millions d'euros de préjudices ont été détectés et stoppés à ce titre (11 M€ en 2023).

Les fraudes liées aux mesures exceptionnelles adoptées durant la **crise sanitaire** se terminent. Le montant de ces fraudes a été divisé quasiment par trois en 2024 : près de 20 millions d'euros, contre 53 M€ en 2023, en lien avec de la fausse délivrance de tests antigéniques, et 6,8 millions d'euros de fraudes aux vacations de dépistage et/ou de vaccinations (personnes non autorisées ou vacations fictives). A noter que l'arrêté du 13 février 2025 relatif à l'abrogation de diverses mesures de gestion de la crise sanitaire acte la fin de ces mesures à compter du 1<sup>er</sup> mars 2025.

L'Assurance Maladie continue de se mobiliser à l'encontre des **réseaux de centres de santé** qui présentent les mêmes anomalies de facturation dans l'ensemble de leurs centres répartis sur le territoire. En 2024, 6 réseaux de centres de santé ont été contrôlés avec des actions engagées. Les priorités d'action nationale en matière de contrôle des centres de santé continuent à porter leurs fruits puisque cette année le montant des préjudices s'élève à 39 millions d'euros (contre 58 M€ en 2023). Par ailleurs, suite aux recours déposés en 2024 par plusieurs centres de santé et en attente des décisions du Conseil d'Etat ainsi saisi, les préjudices n'ont porté que sur les constats faits sur le terrain pour 3 réseaux.

#### ***Position du Conseil d'Etat sur le recours à l'extrapolation pour déterminer l'ampleur des manquements en matière de sanction conventionnelle***

Les caisses ont été amenées à déconventionner un certain nombre de centres de santé à l'issue des contrôles qu'elles ont menés et qui ont avéré des fraudes importantes.

Pour demander la suspension de l'exécution des décisions de déconventionnement prises par les caisses, les centres ont notamment reproché aux caisses d'avoir extrapolé l'incidence financière des résultats du contrôle pour arrêter leur sanction.

Alors que certains tribunaux administratifs ont jugé que le recours à l'extrapolation n'était pas illégal, d'autres ont estimé le contraire et suspendu l'exécution de la décision de déconventionnement prise par les caisses.

C'est dans ce contexte que le Conseil d'Etat a été appelé à fixer la jurisprudence sur la légalité du recours à l'extrapolation dans le champ des sanctions administratives. Après avoir rappelé que les faits reprochés au centre doivent être établis d'une part et caractériser un manquement conventionnel d'autre part, le Conseil d'Etat a jugé que les dispositions de l'accord national des centres de santé n'interdisent pas que la caisse puisse se fonder, pour déterminer l'ampleur des manquements, sur une extrapolation des résultats obtenus sur un échantillon d'actes représentatif, sous réserve que la nature du manquement en cause le permette.

Parmi les autres catégories de professionnels de santé pour lesquels les préjudices financiers 2024 sont importants, les fraudes commises par les **infirmiers**, dont le préjudice détecté et stoppé s'élève à 56 millions d'euros, relèvent principalement de facturations d'actes non réalisés, de falsifications d'ordonnances ou encore de doubles facturations. Quant aux **transporteurs**, la facturation de transports non réalisés, les surfacturations kilométriques ou encore la falsification d'ordonnances expliquent un montant détecté et stoppé de 41,5 millions d'euros.

## 2.4 Les établissements

|  <b>ETABLISSEMENTS</b> | Montant du préjudice en 2023 | Montant du préjudice en 2024 | Pourcentage d'évolution |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                         | 45,4 M€                      | <b>85,1 M€</b>               | +87,3%                  |

Les actions de contrôle sur les structures HAD, SSIAD et EHPAD ciblent tous les remboursements de prestations prises en charge sur l'enveloppe des soins de ville alors qu'ils sont déjà inclus dans les forfaits, pour l'ensemble des établissements, quel que soit leur statut juridique public ou privé.

La hausse constatée des préjudices entre 2024 et 2023 concerne l'ensemble des structures de soins : HAD, EHPAD, SSIAD et établissements de santé.

- Le préjudice sur les HAD et les SSIAD ont plus que doublé en raison du décalage du début des programmes en fin d'année 2023 et les notifications d'indus réalisées en 2024. D'autre part, les campagnes 2024 ont débuté plus tôt dans l'année 2024, ainsi les indus ont pu être réalisés dès 2024.
- La forte hausse constatée sur les établissements de soins est due en particulier à un contrôle mené par une région sur la dialyse.
- Le préjudice en EHPAD entre 2023 et 2024 a progressé de plus de 27 %, cela est dû à l'augmentation du préjudice évité en campagne 2024, par rapport à la campagne 2023.

| <b>Montant des fraudes – Etablissements</b> |             |                |
|---------------------------------------------|-------------|----------------|
|                                             | <b>2023</b> | <b>2024</b>    |
| <b>HAD</b>                                  | 13,1 M€     | <b>29,6 M€</b> |
| <b>Établissements de soins</b>              | 10,9 M€     | <b>22,3 M€</b> |
| <b>EHPAD</b>                                | 15,7 M€     | <b>19,9 M€</b> |
| <b>SSIAD</b>                                | 5,7 M€      | <b>13,3 M€</b> |
| <b>TOTAL</b>                                | 45,4 M€     | <b>85,1 M€</b> |

La reprise des contrôles de la tarification à l'activité (T2A) a été validée par le Ministère de la Santé en lien avec la Cnam début 2024. L'année 2024 a ainsi été consacrée à la remise à niveau des équipes, par un plan de formation adapté, et, à la révision des procédures et outils nécessaires aux contrôles. Les premiers contrôles sur site sont prévus début 2025.

### III. LES ACTIONS CONTENTIEUSES

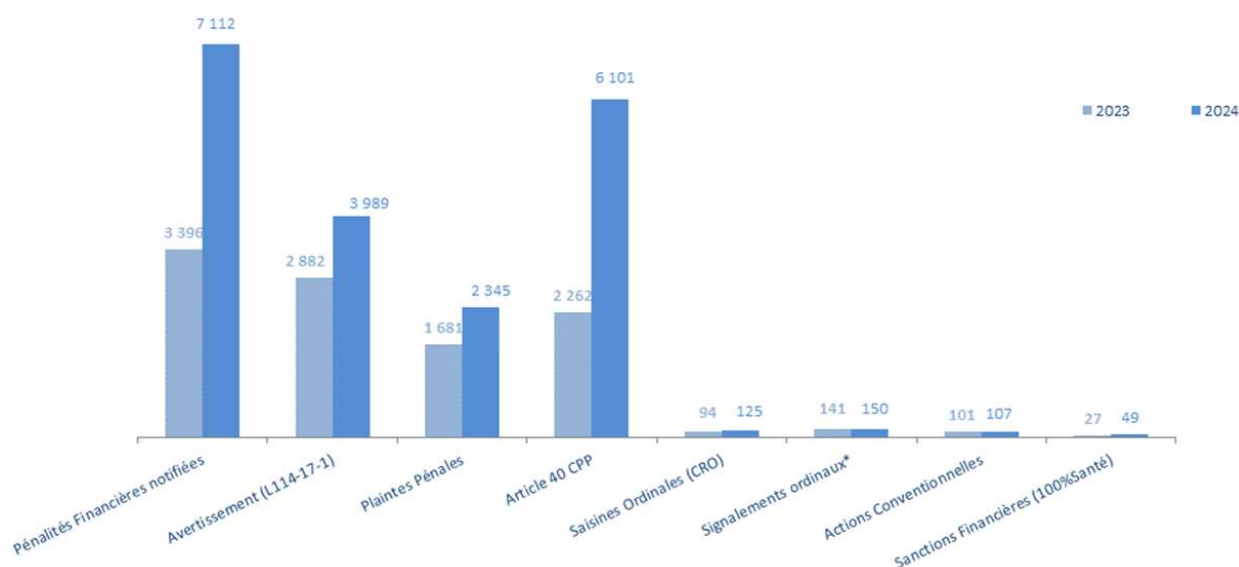
| <div>  <b>19 978 ACTIONS CONTENTIEUSES</b> </div> |                                |                                 |                                       |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b>11 101</b> sanctions administratives                                                                                            | <b>8 446</b> sanctions pénales | <b>275</b> sanctions ordinaires | <b>107</b> sanctions conventionnelles | <b>49</b> sanctions 100% santé |

L'Assurance Maladie a quasiment doublé le nombre d'actions contentieuses en passant d'un peu plus de 10 400 en 2023 à près de 20 000 actions contentieuses en 2024. Pour sanctionner les auteurs de fraudes à la hauteur de la gravité des faits avérés, l'Assurance Maladie a poursuivi sa stratégie de fermeté envers les fraudeurs et de dissuasion de transgresser les règles.

Ainsi, l'objectif de sanctionner plus rapidement, en ayant davantage recours aux sanctions administratives (avertissements et pénalités financières), a été renforcé en 2024 : plus de 7 000 pénalités financières pour un montant cumulé de près de 50 millions d'euros, soit un doublement du montant par rapport à 2023.

Les procédures pénales arrivent en deuxième position, des suites contentieuses les plus engagées, signe d'une collaboration efficace avec les services de police / justice : plus de 8 400, un chiffre qui a plus que doublé par rapport à 2023, dont plus de 6 000 signalements article 40 au Procureur et près de 2 350 plaintes pénales déposées.

#### *Dénombrement des suites contentieuses mises en œuvre par type d'actions<sup>3</sup>*

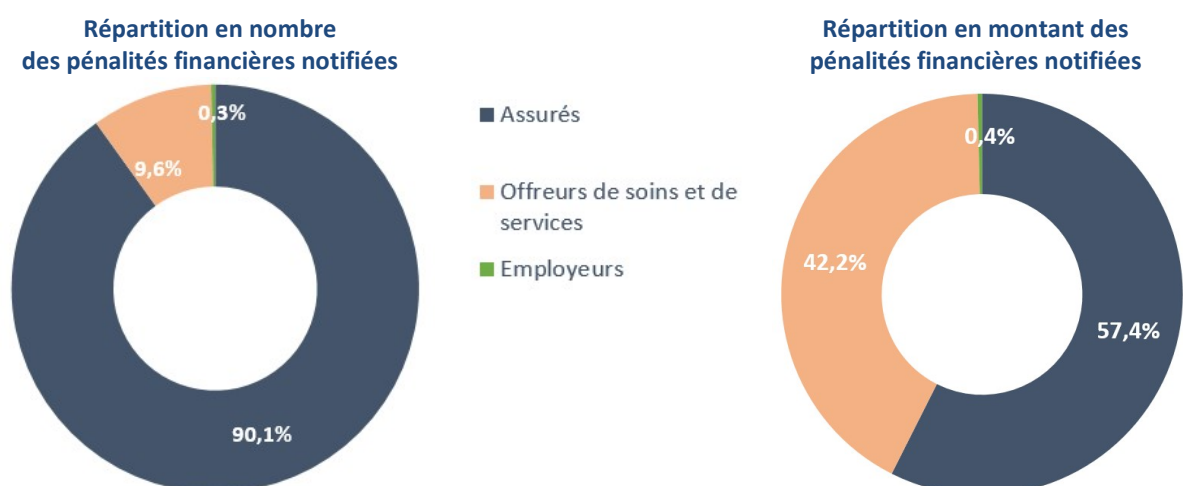


<sup>3</sup> Le nombre de signalements aux Ordres provient de l'Enquête Questionnaire et non d'OG3S.

### 3.1 Les avertissements et pénalités financières

L'Assurance Maladie a continué à mettre en œuvre la procédure des pénalités financières, considérée comme la plus adaptée dans la majorité des cas de fraude et d'activité fautive. En 2024, 7 112 pénalités financières (contre 3 396 en 2023) ont été prononcées par les Directeurs des organismes du réseau, dont près de 9 sur 10 à l'encontre d'assurés. Cette forte progression de près de 110 % s'explique principalement par les fraudes aux indemnités journalières (faux arrêts de travail, activité non autorisée pendant un arrêt...) qui représentent plus de 60 % des pénalités prononcées.

En prévention de la récidive, le réseau a adressé près de 4 000 avertissements relevant de l'article L.114-17-1 du CSS en 2024 (contre 2 882 en 2023). Ces avertissements sont importants pour dissuader les acteurs de réitérer des actions répréhensibles. En cas de récidive dans les 3 ans, ils permettent de prononcer une pénalité dont le montant maximum est doublé.



Le montant cumulé des pénalités financières notifiées s'élève à 50 millions d'euros (27 M€ en 2023). Cette augmentation s'explique par la forte augmentation en nombre des pénalités prononcées, et par le rehaussement des montants maximums de pénalités depuis la LFSS pour 2023 : toute personne fraudant peut désormais être sanctionnée d'un montant de pénalité jusqu'à 3 fois le montant du préjudice subi par l'Assurance Maladie.

En 2024, la proportion des procédures de pénalités financières pour fraude (87 %) est en augmentation par rapport à l'année 2023 (76 %), une hausse directement liée aux pénalités pour faux avis d'arrêt de travail. Concernant les professionnels de santé, la répartition par qualification (fraude, faute, mixte) est similaire aux années précédentes.

### 3.2 La voie pénale

Les actions pénales (plaintes pénales et signalements au procureur de la république sur le fondement de l'article 40 du Code de procédure pénale) représentent dorénavant 42 % du total des actions contentieuses (contre 38 % en 2023), soit 8 446 actions.

Cette forte progression entre 2023 et 2024, est principalement liée à l'augmentation du nombre de signalements au titre de l'article 40 (6 101 en 2024 contre 2 262 en 2023), notamment sur les faux arrêts de travail et fausses ordonnances.

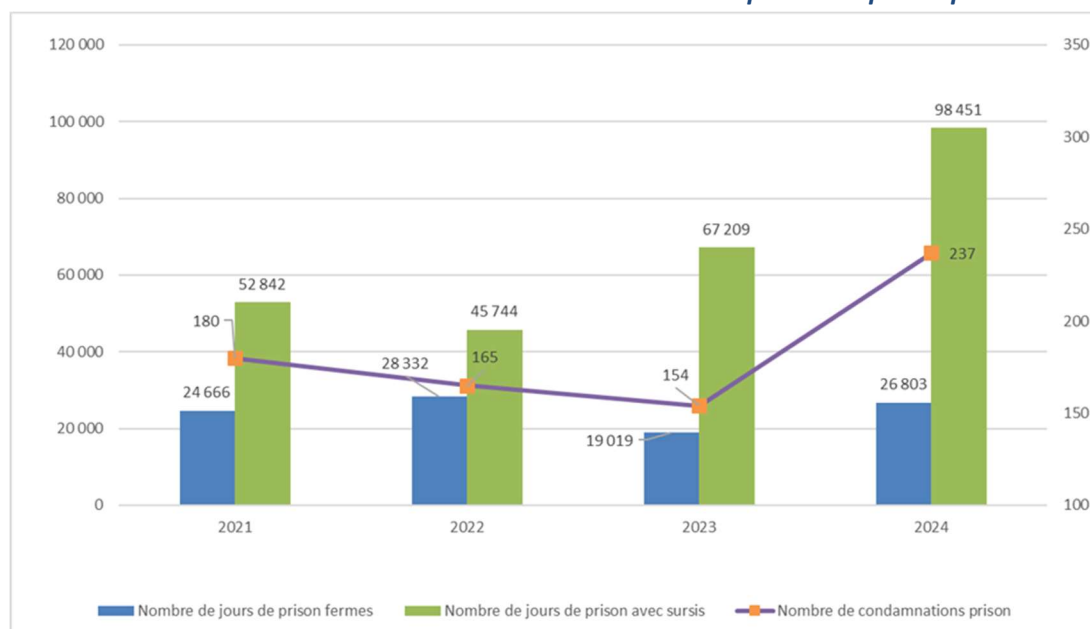
Le nombre de dépôts de plaintes pénales (2 345 en 2024 contre 1 681 en 2023) concerne dans 3 cas sur 4 des fraudes des offreurs de soins et prestataires de biens (exemples : sociétés d'audioprothèses, infirmiers, transporteurs et centres de santé). Le préjudice cumulé réclamé dans les plaintes pénales est de 200 millions d'euros en 2024 (144 M€ en 2023).

#### *Répartition en nombre et en montant des plaintes pénales déposées en 2024*

| Tiers                             | Nombre de plaintes |              | Montant réclamé en réparation |              |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| Assurés                           | 547                | 23 %         | 12,4                          | 6 %          |
| Professionnels de santé et autres | 1 798              | 77 %         | 187,6                         | 94 %         |
| <b>TOTAL 2024</b>                 | <b>2 345</b>       | <b>100 %</b> | <b>200</b>                    | <b>100 %</b> |
| 2023                              | 1 681              | -            | 144                           | -            |

Les juridictions pénales ont prononcé 283 condamnations (contre 202 en 2023), dont 237 comportent une peine de prison (154 en 2023). Le nombre total de peines de prison prononcées, en jour d'emprisonnement, est de 125 254 jours, dont 26 803 jours de prison ferme et 98 451 jours de prison avec sursis.

#### *Evolution du nombre de jours de prison ferme et avec sursis Nombre de peines de prison prononcées*



3.3 La voie ordinale

- Les saisines ordinales

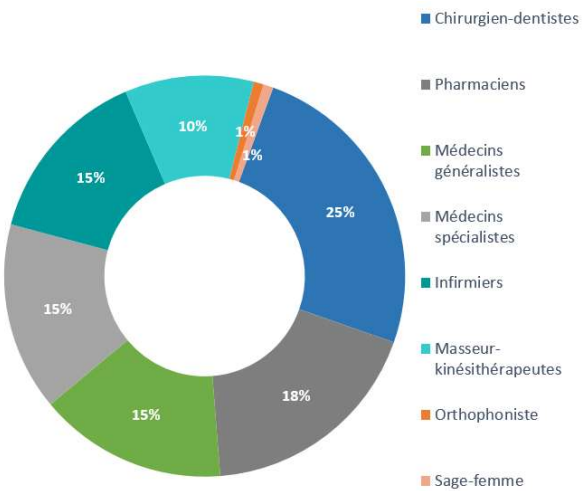
En 2024, 125 plaintes ordinales ont été déposées, en première instance, par l’Assurance Maladie devant la Section des assurances sociales (SAS) d’un Conseil régional d’un Ordre, soit une augmentation de 33 % par rapport à 2023 (94 en 2023).

Répartition des saisines ordinales déposées par l’Assurance Maladie

| Saisines ou recours déposés         | Sections des assurances sociales du conseil de l’Ordre |          | Conseil d’Etat | Total |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------|----------------|-------|
|                                     | régional                                               | national |                |       |
| Plaintes ou recours déposés en 2024 | 125                                                    | 23       | 4              | 152   |
| Rappel 2023                         | 94                                                     | 23       | 11             | 128   |

En 2024, 33 % des saisines ordinales concernent les médecins (généralistes et spécialistes) et 25 % les chirurgiens-dentistes.

Répartition des saisines des SAS des Conseils Régionaux de l’Ordre



- Les décisions ordinales

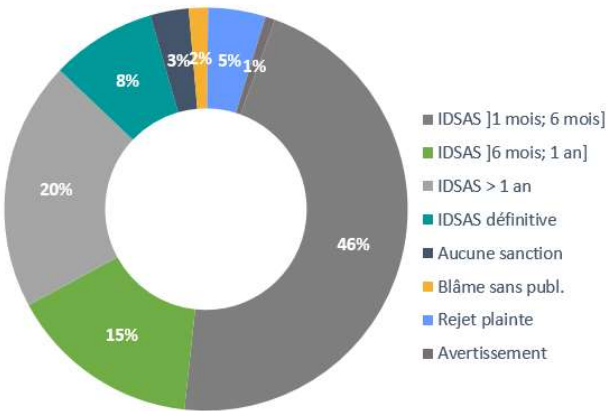
En 2024, les juridictions ordinales régionales ont rendu, en première instance, 81 décisions (78 en 2023). Les Conseils Nationaux des Ordres ont rendu quant à eux, le plus souvent en appel, 44 décisions (56 en 2023). Le Conseil d’Etat, juge de cassation, a rendu 9 décisions.

Répartition des décisions ordinales rendues par les Ordres

| Décisions rendues | Sections des assurances sociales du conseil de l’Ordre |          | Conseil d’Etat | Total |
|-------------------|--------------------------------------------------------|----------|----------------|-------|
|                   | régional                                               | national |                |       |
| 2024              | 81                                                     | 44       | 9              | 134   |
| 2023              | 78                                                     | 56       | 18             | 152   |

L'ensemble de ces décisions a pu donner lieu à des sanctions de reversement du trop remboursé pour un montant de 1 million d'euros (2,1 M€ en 2023).

**Décisions rendues par les SAS des Conseils de l'Ordre (régionaux et nationaux)**

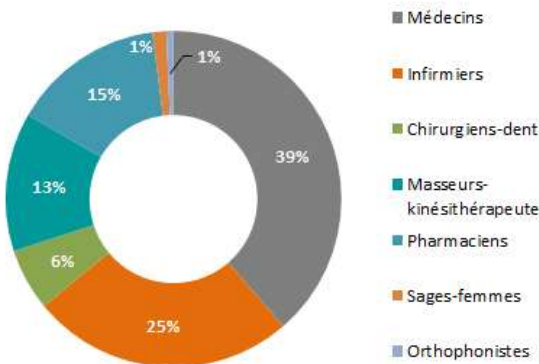


En 2024, 89 % des décisions prononcées par les Ordres sont des Interdictions de Donner des Soins aux Assurés Sociaux (IDSAS) avec une durée d'interdiction qui est le plus souvent comprise entre un et six mois, généralement accompagnées d'un sursis partiel.

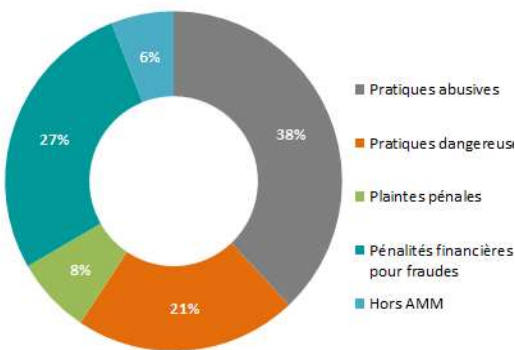
- Les signalements aux ordres**

En 2024, l'Assurance Maladie a adressé aux Conseils de l'Ordre des professionnels de santé 150 signalements (141 en 2023) au titre de l'article L.162-1-19 du Code de la Sécurité sociale, concernant principalement des médecins (39 %) et des infirmiers (25 %). La pratique dangereuse et la pratique abusive constituent les principaux motifs de signalements à l'Ordre pour manquement à la déontologie de la part d'un professionnel de santé.

Répartition des signalements aux ordres



Répartition des motifs aux ordres



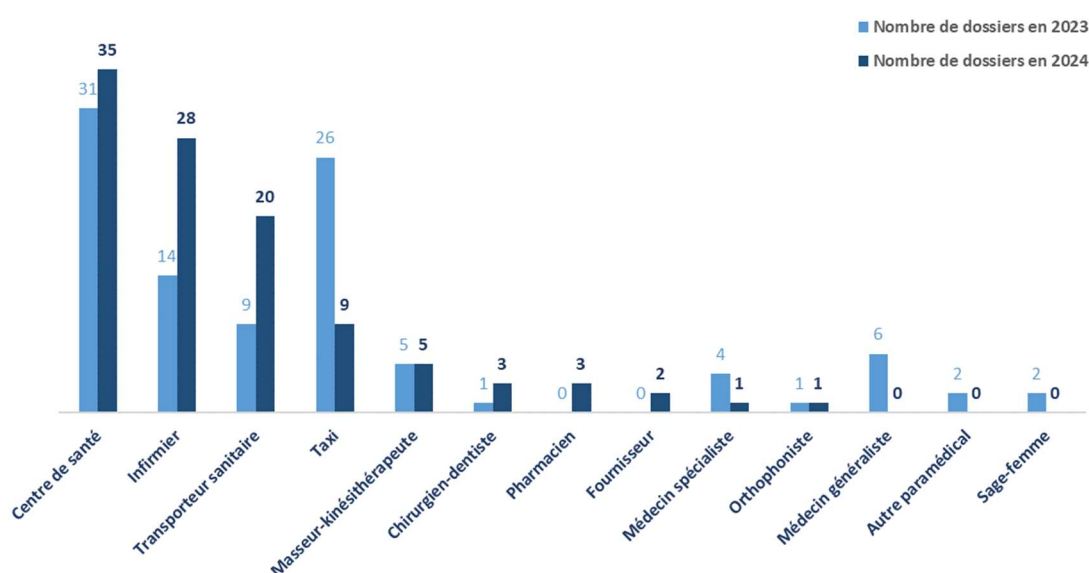
### 3.5 La procédure conventionnelle

En 2024, le nombre de sanctions conventionnelles a légèrement progressé en raison des actions lancées dans la suite des contrôles sur les centres de santé et du recours aux déconventionnements en urgence d'un offreur de soins faisant l'objet d'une plainte pénale pour fraude pour un préjudice élevé.

79 sanctions conventionnelles ont été prononcées :

- Les centres de santé représentent la majorité des sanctions, avec 38 % des mesures prises.
- Les infirmiers suivent avec 23 %,
- Les transporteurs sanitaires et taxis enregistrent 19 % des sanctions,
- Le solde (20%) se répartit dans différentes autres catégories d'acteurs.

*Répartition des procédures conventionnelles par acteur*



Les trois quarts des sanctions sont des déconventionnements sans sursis.

*Nature des sanctions conventionnelles*

|                                                                                            | 2023                       | 2024                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Avertissement préalable ou mise en demeure                                                 | 9                          | 9                          |
| Suspension de la prise en charge des avantages sociaux ou du bénéfice de l'aide financière | 1                          | 4                          |
| Déconventionnement avec sursis                                                             | 3                          | 5                          |
| Déconventionnement sans sursis                                                             | 52<br>(dont 12 en urgence) | 61<br>(dont 21 en urgence) |
| <b>TOTAL</b>                                                                               | <b>65</b>                  | <b>79</b>                  |

En 2024, 21 décisions de suspension du conventionnement en urgence pour fraude ont été rendues (12 en 2023). Ces déconventionnements pour 3 mois, prononcés après avis du Directeur général de l'Uncam, doivent être lancés en parallèle d'une procédure de déconventionnement « classique » afin de pouvoir rapidement mettre un terme aux actions frauduleuses du professionnel de santé. La moitié

des déconventionnements en urgence concerne des infirmiers, mais avec une plus grande diversité de catégories de professionnels de santé concernés en 2024 par rapport à 2023. Les 21 professionnels et centres de santé déconventionnés en urgence ont causé un préjudice cumulé supérieur à 10 millions d'euros.

#### IV. LE RECOUVREMENT DES INDUS FRAUDULEUX ET PENALITES FINANCIERES

- **Les indus frauduleux**

L'indicateur du taux de recouvrement des indus frauduleux a pour objectif de mesurer le recouvrement effectif des indus fraudes et activités fautives à N+5 de leur constat.

Ainsi, les résultats de l'exercice 2024 présentent le recouvrement des créances émises par les CPAM et les CGSS sur l'exercice 2019. En 2023, le suivi des créances portait sur celles enregistrées en 2018.

##### *Recouvrement des indus frauduleux et des pénalités financières*

|                                   | 2023          | 2024          |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Montant créances Indus frauduleux | 141 M€        | 146 M€        |
| Montant Pénalités financières     | 18 M€         | 14 M€         |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>159 M€</b> | <b>160 M€</b> |

Le recouvrement sur cette typologie d'indu intervient principalement à partir de la 4<sup>ème</sup>, 5<sup>ème</sup> voire 6<sup>ème</sup> année soit bien plus tardivement que celui des indus sur des prestations classiques.

Le taux de recouvrement 2024 sur les indus frauduleux constatés en 2019 est de 52,6 % au 31/12/2024. Ce taux est en baisse par rapport au taux de recouvrement 2023 des indus frauduleux constatés en 2018 (55,2 %).

Le recouvrement des indus frauduleux est de 77 M€ pour les indus constatés en 2019, soit une diminution de 1,3 %.

##### *Recouvrement des indus frauduleux (fautes et fraudes)*

|                                     | 2023   | 2024   |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Montant des créances émises         | 141 M€ | 146 M€ |
| Taux de recouvrement fautes/fraudes | 55,2 % | 52,6 % |

- **Les pénalités financières**

Les pénalités financières sont, quant à elles, recouvrées plus rapidement que les dossiers d'indus ouverts pour fraude ou faute : les constats de créance réalisés sur l'année 2019 sont principalement recouverts sur les deux ou trois années qui suivent.

Néanmoins, le taux de recouvrement observé au 31/12/2024 est de 62,3 %, soit une diminution de 18,7 points entre l'exercice 2023 et l'exercice 2024. Cette diminution s'explique par les mesures prises

dans le cadre de la gestion de la crise sanitaire (notamment grâce à la souplesse dans la mise en place des plans d'échelonnement) qui ont ainsi impacté le recouvrement des pénalités financières.

***Recouvrement des pénalités financières***

|                                     | 2023  | 2024   |
|-------------------------------------|-------|--------|
| Montant des créances émises         | 18 M€ | 14 M€  |
| Taux de recouvrement fautes/fraudes | 81 %  | 62,3 % |

## N°1 LCF - Résultats des actions de répression des fraudes et activités fautives (hors chirurgie plastique)

- Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à une action et montant du préjudice subi ou évité correspondants par grief tous acteurs

| Tous Acteurs                                                                                                               |                                   |                |                                         |                         |                    |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action 2024 et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Tous Acteurs |                                   |                |                                         |                         |                    |                |
| Griefs                                                                                                                     | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                    |                |
|                                                                                                                            | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total      | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                              | 79                                | 0,22%          | 2 436 094                               | 523 595                 | 2 959 689          | 0,48%          |
| Autres fraudes                                                                                                             | 32                                | 0,09%          | 1 053 471                               | 27 872                  | 1 081 343          | 0,18%          |
| Cumul IJ, non-respect des règles de sortie ou autres fraudes aux IJ                                                        | 1 288                             | 3,60%          | 10 545 844                              | 687 456                 | 11 233 300         | 1,84%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                           | 334                               | 0,93%          | 23 660 713                              | 12 225 213              | 35 885 926         | 5,87%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                           | 7 449                             | 20,81%         | 60 968 260                              | 8 246 241               | 69 214 500         | 11,32%         |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                             | 394                               | 1,10%          | 2 999 873                               | 2 317 813               | 5 317 687          | 0,87%          |
| Falsification d'arrêt de travail ou pièces justificatives                                                                  | 7 191                             | 20,09%         | 12 986 878                              | 17 365 147              | 30 352 025         | 4,96%          |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                  | 350                               | 0,98%          | 2 365 781                               | 2 774 853               | 5 140 633          | 0,84%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                   | 287                               | 0,80%          | 11 691 170                              | 5 775 914               | 17 467 084         | 2,86%          |
| Fraude à l'agrément ou aux véhicules                                                                                       | 59                                | 0,16%          | 10 125 179                              | 524 841                 | 10 650 020         | 1,74%          |
| Fraude à l'ASI                                                                                                             | 261                               | 0,73%          | 1 705 511                               | 1 066 821               | 2 772 332          | 0,45%          |
| Fraude au RIB                                                                                                              | 34                                | 0,09%          | 289 559                                 | 193 626                 | 483 185            | 0,08%          |
| Fraudes à la reconnaissance et au maintien - Rentes AT                                                                     | 617                               | 1,72%          | 4 375 728                               | 19 331 793              | 23 707 521         | 3,88%          |
| Fraudes aux conditions de résidence - AME                                                                                  | 121                               | 0,34%          | 325 672                                 | 584 503                 | 910 175            | 0,15%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - C2S/CMUC/ACS                                                        | 3 680                             | 10,28%         | 1 187 818                               | 3 455 522               | 4 643 339          | 0,76%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - PUMA                                                                | 4 278                             | 11,95%         | 1 857 449                               | 17 843 229              | 19 700 678         | 3,22%          |
| Médicaments abus et trafics                                                                                                | 1 038                             | 2,90%          | 11 040 469                              | 2 721 488               | 13 761 957         | 2,25%          |
| Non déclaration d'un changement dans la situation                                                                          | 82                                | 0,23%          | 433 112                                 | 464 901                 | 898 013            | 0,15%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                     | 5 124                             | 14,31%         | 72 003 977                              | 23 158 648              | 95 162 625         | 15,56%         |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                       | 22                                | 0,06%          | 10 207 473                              | 0                       | 10 207 473         | 1,67%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                  | 3 082                             | 8,61%          | 122 760 524                             | 127 162 630             | 249 923 153        | 40,87%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                          | <b>35 802</b>                     | <b>100,00%</b> | <b>365 020 555</b>                      | <b>246 452 105</b>      | <b>611 472 660</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                          | <b>27 246</b>                     | <b>100,00%</b> | <b>296 864 421</b>                      | <b>153 932 695</b>      | <b>450 797 116</b> | <b>100,00%</b> |

- Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant par grief par acteur

| Assurés                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                    |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Assurés - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                    |                |
| Griefs                                                                                                                  | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                    |                |
|                                                                                                                         | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total      | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                           | 8                                 | 0,04%          | 52 408                                  | 19 182                  | 71 590             | 0,07%          |
| Autres fraudes                                                                                                          | 31                                | 0,17%          | 1 047 720                               | 26 178                  | 1 073 898          | 0,99%          |
| Cumul IJ, non-respect des règles de sortie ou autres fraudes aux IJ                                                     | 1 288                             | 6,87%          | 10 545 844                              | 687 456                 | 11 233 300         | 10,34%         |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                          | 266                               | 1,42%          | 1 120 555                               | 1 063 359               | 2 183 915          | 2,01%          |
| Falsification d'arrêt de travail ou pièces justificatives                                                               | 7 020                             | 37,45%         | 12 305 028                              | 16 480 183              | 28 785 211         | 26,50%         |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                               | 57                                | 0,30%          | 395 587                                 | 423 026                 | 818 613            | 0,75%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                | 9                                 | 0,05%          | 104 990                                 | 0                       | 104 990            | 0,10%          |
| Fraude à l'ASI                                                                                                          | 261                               | 1,39%          | 1 705 511                               | 1 066 821               | 2 772 332          | 2,55%          |
| Fraude au RIB                                                                                                           | 15                                | 0,08%          | 286 012                                 | 159 963                 | 445 975            | 0,41%          |
| Fraudes à la reconnaissance et au maintien - Rentes AT                                                                  | 616                               | 3,29%          | 4 373 173                               | 19 331 793              | 23 704 966         | 21,82%         |
| Fraudes aux conditions de résidence - AME                                                                               | 121                               | 0,65%          | 325 672                                 | 584 503                 | 910 175            | 0,84%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - C2S/CMUC/ACS                                                     | 3 680                             | 19,63%         | 1 187 818                               | 3 455 522               | 4 643 339          | 4,28%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - PUMA                                                             | 4 224                             | 22,53%         | 1 852 932                               | 17 607 092              | 19 460 024         | 17,92%         |
| Médicaments abus et trafics                                                                                             | 1 023                             | 5,46%          | 9 061 740                               | 1 436 866               | 10 498 606         | 9,67%          |
| Non déclaration d'un changement dans la situation                                                                       | 82                                | 0,44%          | 433 112                                 | 464 901                 | 898 013            | 0,83%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                               | 46                                | 0,25%          | 796 728                                 | 212 581                 | 1 009 309          | 0,93%          |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                       | <b>18 747</b>                     | <b>100,00%</b> | <b>45 594 830</b>                       | <b>63 019 426</b>       | <b>108 614 256</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                       | <b>14 707</b>                     | <b>100,00%</b> | <b>42 580 131</b>                       | <b>48 486 522</b>       | <b>91 066 653</b>  | <b>100,00%</b> |

| Médecins généralistes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Médecins Généralistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                                | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                                       | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                         | 8                                 | 2,48%          | 356 098                                 | 10 790                  | 366 888           | 3,76%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                      | 11                                | 3,42%          | 2 699 530                               | 0                       | 2 699 530         | 27,65%         |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                                      | 7                                 | 2,17%          | 24 353                                  | 0                       | 24 353            | 0,25%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                              | 36                                | 11,18%         | 55 238                                  | 40 558                  | 95 796            | 0,98%          |
| Médicaments abus et trafics                                                                                                           | 1                                 | 0,31%          | 204 844                                 | 0                       | 204 844           | 2,10%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                | 198                               | 61,49%         | 3 264 839                               | 212 701                 | 3 477 540         | 35,62%         |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                                  | 7                                 | 2,17%          | 237 768                                 | 0                       | 237 768           | 2,44%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                             | 54                                | 16,77%         | 2 397 612                               | 258 225                 | 2 655 837         | 27,20%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                     | <b>322</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>9 240 281</b>                        | <b>522 273</b>          | <b>9 762 555</b>  | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                     | <b>379</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>14 543 668</b>                       | <b>3 840 731</b>        | <b>18 384 399</b> | <b>100,00%</b> |

| Médecins spécialistes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Médecins Spécialistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                                | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                                       | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                         | 8                                 | 1,38%          | 64 219                                  | 22 275                  | 86 494            | 0,37%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                      | 14                                | 2,41%          | 566 874                                 | 228 016                 | 794 890           | 3,38%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                                      | 16                                | 2,75%          | 32 472                                  | 0                       | 32 472            | 0,14%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                              | 1                                 | 0,17%          | 39 560                                  | 0                       | 39 560            | 0,17%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                | 443                               | 76,25%         | 12 574 556                              | 1 293 520               | 13 868 076        | 58,90%         |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                                  | 4                                 | 0,69%          | 15 281                                  | 0                       | 15 281            | 0,06%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                             | 95                                | 16,35%         | 7 063 793                               | 1 646 410               | 8 710 203         | 36,99%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                     | <b>581</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>20 356 755</b>                       | <b>3 190 221</b>        | <b>23 546 976</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                     | <b>396</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>18 154 382</b>                       | <b>4 583 364</b>        | <b>22 737 746</b> | <b>100,00%</b> |

| Chirurgiens-dentistes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Chirurgiens-Dentistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                                | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                                       | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                         | 23                                | 14,94%         | 287 555                                 | 12 861                  | 300 416           | 2,12%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                      | 6                                 | 3,90%          | 305 300                                 | 517                     | 305 817           | 2,16%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                | 80                                | 51,95%         | 2 173 743                               | 224 983                 | 2 398 726         | 16,92%         |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                                  | 1                                 | 0,65%          | 147                                     | 0                       | 147               | 0,00%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                             | 44                                | 28,57%         | 8 164 621                               | 3 006 807               | 11 171 428        | 78,80%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                     | <b>154</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>10 931 365</b>                       | <b>3 245 168</b>        | <b>14 176 533</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                     | <b>153</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>6 655 142</b>                        | <b>2 492 656</b>        | <b>9 147 798</b>  | <b>100,00%</b> |

| Sages-femmes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Sages-Femmes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
| Griefs                                                                                                                       | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                              | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                             | 2                                 | 10,00%         | 462                                     | 0                       | 462              | 0,18%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                             | 1                                 | 5,00%          | 10 016                                  | 0                       | 10 016           | 3,98%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                       | 17                                | 85,00%         | 241 159                                 | 0                       | 241 159          | 95,84%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                            | <b>20</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>251 638</b>                          | <b>0</b>                | <b>251 638</b>   | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                            | <b>38</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>1 010 896</b>                        | <b>816 003</b>          | <b>1 826 899</b> | <b>100,00%</b> |

| Pharmaciens                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Pharmaciens - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                      | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                             | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                            | 9                                 | 0,80%          | 435 607                                 | 1 032 950               | 1 468 557         | 2,36%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                            | 181                               | 16,05%         | 3 411 884                               | 37 517                  | 3 449 401         | 5,55%          |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                              | 1                                 | 0,09%          | 64 328                                  | 0                       | 64 328            | 0,10%          |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                   | 1                                 | 0,09%          | 4 269                                   | 0                       | 4 269             | 0,01%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                    | 37                                | 3,28%          | 4 594 579                               | 1 847 703               | 6 442 282         | 10,36%         |
| Médicaments abus et trafics                                                                                                 | 5                                 | 0,44%          | 1 771 821                               | 1 244 144               | 3 015 965         | 4,85%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                      | 728                               | 64,54%         | 4 538 818                               | 881 063                 | 5 419 881         | 8,71%          |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                        | 5                                 | 0,44%          | 274 018                                 | 0                       | 274 018           | 0,44%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                   | 161                               | 14,27%         | 17 786 183                              | 24 271 789              | 42 057 971        | 67,62%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                           | <b>1 128</b>                      | <b>100,00%</b> | <b>32 881 507</b>                       | <b>29 315 165</b>       | <b>62 196 672</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                           | <b>1 646</b>                      | <b>100,00%</b> | <b>43 000 549</b>                       | <b>17 172 375</b>       | <b>60 172 924</b> | <b>100,00%</b> |

| Laboratoires                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Laboratoires - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
| Griefs                                                                                                                       | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                              | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                             | 1                                 | 0,15%          | 10 439                                  | 0                       | 10 439           | 0,27%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                             | 10                                | 1,48%          | 7 970                                   | 0                       | 7 970            | 0,21%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                       | 654                               | 96,60%         | 3 033 394                               | 744 518                 | 3 777 912        | 98,73%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                    | 12                                | 1,77%          | 30 167                                  | 0                       | 30 167           | 0,79%          |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                            | <b>677</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>3 081 969</b>                        | <b>744 518</b>          | <b>3 826 487</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                            | <b>255</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>2 242 216</b>                        | <b>214 963</b>          | <b>2 457 179</b> | <b>100,00%</b> |

| Infirmiers                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Infirmiers - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                     | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                            | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                              | 1                                 | 0,08%          | 23                                      | 0                       | 23                | 0,00%          |
| Autres fraudes                                                                                                             | 1                                 | 0,08%          | 5 751                                   | 1 694                   | 7 445             | 0,01%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                           | 13                                | 0,99%          | 4 700 605                               | 1 775 074               | 6 475 679         | 11,62%         |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                           | 63                                | 4,80%          | 223 832                                 | 70 721                  | 294 553           | 0,53%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                   | 83                                | 6,32%          | 3 449 248                               | 994 162                 | 4 443 410         | 7,97%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                     | 603                               | 45,93%         | 11 290 355                              | 3 921 380               | 15 211 735        | 27,30%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                  | 549                               | 41,81%         | 22 042 122                              | 7 242 093               | 29 284 215        | 52,56%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                          | <b>1 313</b>                      | <b>100,00%</b> | <b>41 711 936</b>                       | <b>14 005 124</b>       | <b>55 717 060</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                          | <b>1 261</b>                      | <b>100,00%</b> | <b>37 185 795</b>                       | <b>12 798 760</b>       | <b>49 984 555</b> | <b>100,00%</b> |

| Masseurs Kinésithérapeutes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Masseurs Kinésithérapeutes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                                     | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                                            | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                              | 18                                | 3,77%          | 1 535 763                               | 353 009                 | 1 888 772         | 10,81%         |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                           | 5                                 | 1,05%          | 386 033                                 | 334 946                 | 720 979           | 4,13%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                                           | 7                                 | 1,47%          | 10 879                                  | 6 026                   | 16 905            | 0,10%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                                   | 14                                | 2,94%          | 521 610                                 | 99 062                  | 620 672           | 3,55%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                     | 326                               | 68,34%         | 5 824 353                               | 1 156 335               | 6 980 689         | 39,96%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                                  | 107                               | 22,43%         | 5 335 545                               | 1 905 496               | 7 241 040         | 41,45%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                          | <b>477</b>                        | <b>149,06%</b> | <b>13 614 184</b>                       | <b>3 854 875</b>        | <b>17 469 058</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                          | <b>320</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>8 426 075</b>                        | <b>1 773 519</b>        | <b>10 199 594</b> | <b>100,00%</b> |

| Orthophonistes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Orthophonistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
| Griefs                                                                                                                         | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                                | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Fraude à la prescription                                                                                                       | 1                                 | 2,86%          | 2 334                                   | 0                       | 2 334            | 0,19%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                         | 14                                | 40,00%         | 108 198                                 | 0                       | 108 198          | 8,72%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                      | 20                                | 57,14%         | 731 082                                 | 398 562                 | 1 129 644        | 91,09%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                              | <b>35</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>841 614</b>                          | <b>398 562</b>          | <b>1 240 177</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                              | <b>17</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>659 744</b>                          | <b>168 133</b>          | <b>827 878</b>   | <b>100,00%</b> |

| Orthoptistes                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Orthoptistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
| Griefs                                                                                                                       | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                              | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                             | 4                                 | 28,57%         | 1 335 967                               | 334 492                 | 1 670 459        | 85,02%         |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                       | 7                                 | 50,00%         | 140 361                                 | 0                       | 140 361          | 7,14%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                    | 3                                 | 21,43%         | 153 872                                 | 0                       | 153 872          | 7,83%          |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                            | <b>14</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>1 630 200</b>                        | <b>334 492</b>          | <b>1 964 692</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                            | <b>1</b>                          | <b>100,00%</b> | <b>15 926</b>                           | <b>0</b>                | <b>15 926</b>    | <b>100,00%</b> |

| Pédicures-podologues                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |               |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Pédicures Podologues - 2024 |                                   |                |                                         |                         |               |                |
| Griefs                                                                                                                               | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |               |                |
|                                                                                                                                      | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total | %              |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                               | 3                                 | 100,00%        | 8 346                                   | 0                       | 8 346         | 100,00%        |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                    | <b>3</b>                          | <b>100,00%</b> | <b>8 346</b>                            | <b>0</b>                | <b>8 346</b>  | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                    | <b>2</b>                          | <b>100,00%</b> | <b>5 695</b>                            | <b>0</b>                | <b>5 695</b>  | <b>100,00%</b> |

| Autres paramédicaux                                                                                                                  |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Autres Paramédicaux* - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
| Griefs                                                                                                                               | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                                      | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                        | 7                                 | 2,68%          | 85 207                                  | 83 377                  | 168 584          | 2,37%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                     | 13                                | 4,98%          | 157 328                                 | 71 242                  | 228 570          | 3,21%          |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                                       | 124                               | 47,51%         | 1 581 346                               | 1 254 454               | 2 835 800        | 39,86%         |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                            | 44                                | 16,86%         | 751 236                                 | 93 417                  | 844 653          | 11,87%         |
| Fraude à la prescription                                                                                                             | 8                                 | 3,07%          | 45 077                                  | 72 694                  | 117 770          | 1,66%          |
| Médicaments abus et trafics                                                                                                          | 9                                 | 3,45%          | 2 064                                   | 40 478                  | 42 542           | 0,60%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                               | 42                                | 16,09%         | 205 592                                 | 2 282 061               | 2 487 653        | 34,97%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                            | 14                                | 5,36%          | 275 423                                 | 113 073                 | 388 496          | 5,46%          |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                    | <b>261</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>3 103 272</b>                        | <b>4 010 795</b>        | <b>7 114 068</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                    | <b>364</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>2 796 445</b>                        | <b>5 658 772</b>        | <b>8 455 217</b> | <b>100,00%</b> |

| Transporteurs                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Transporteurs - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                        | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                               | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                              | 21                                | 2,82%          | 2 629 788                               | 236 480                 | 2 866 268         | 6,91%          |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                                | 3                                 | 0,40%          | 233 644                                 | 0                       | 233 644           | 0,56%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                      | 13                                | 1,74%          | 1 484 794                               | 97 124                  | 1 581 917         | 3,81%          |
| Fraude à l'agrément ou aux véhicules                                                                                          | 59                                | 7,92%          | 10 125 179                              | 524 841                 | 10 650 020        | 25,67%         |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                        | 484                               | 64,97%         | 8 060 112                               | 1 181 709               | 9 241 820         | 22,28%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                     | 165                               | 22,15%         | 14 044 772                              | 2 864 054               | 16 908 825        | 40,76%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                             | <b>745</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>36 578 289</b>                       | <b>4 904 207</b>        | <b>41 482 495</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                             | <b>539</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>28 357 901</b>                       | <b>5 640 476</b>        | <b>33 998 377</b> | <b>100,00%</b> |

| Fournisseurs                                                                                                                 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Fournisseurs - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
| Griefs                                                                                                                       | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                              | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                             | 11                                | 1,85%          | 92 892                                  | 114 742                 | 207 634           | 1,18%          |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                             | 14                                | 2,35%          | 14 977                                  | 8 936                   | 23 913            | 0,14%          |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                    | 51                                | 8,56%          | 160 729                                 | 73 686                  | 234 415           | 1,33%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                     | 10                                | 1,68%          | 225 668                                 | 38 920                  | 264 588           | 1,50%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                       | 347                               | 58,22%         | 3 375 115                               | 78 748                  | 3 453 863         | 19,59%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                    | 163                               | 27,35%         | 7 404 566                               | 6 045 398               | 13 449 964        | 76,27%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                            | <b>596</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>11 273 948</b>                       | <b>6 360 431</b>        | <b>17 634 378</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                            | <b>727</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>7 911 575</b>                        | <b>4 005 334</b>        | <b>11 916 909</b> | <b>102,46%</b> |

### Autres prestataires de service

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Autres prestataires de service - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Griefs                                                                                                                                         | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                                                | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                                  | 1                                 | 0,66%          | 0                                       | 2 901                   | 2 901            | 0,08%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                               | 14                                | 9,21%          | 1 900 593                               | 140 600                 | 2 041 193        | 54,72%         |
| Falsification d'arrêt de travail ou pièces justificatives                                                                                      | 9                                 | 5,92%          | 758                                     | 11 702                  | 12 460           | 0,33%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - PUMA                                                                                    | 54                                | 35,53%         | 4 517                                   | 236 137                 | 240 655          | 6,45%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                         | 30                                | 19,74%         | 216 770                                 | 191 242                 | 408 012          | 10,94%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                                      | 44                                | 28,95%         | 508 417                                 | 516 334                 | 1 024 751        | 27,47%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                              | <b>152</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>2 631 055</b>                        | <b>1 098 916</b>        | <b>3 729 972</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                              | <b>113</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>2 593 288</b>                        | <b>1 744 371</b>        | <b>4 337 659</b> | <b>100,00%</b> |

### Etablissements de santé

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Etablissements de santé - 2024 |                                   |             |                                         |                         |                   |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------|
| Griefs                                                                                                                                  | Fraudes ayant donné lieu à action |             | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |             |
|                                                                                                                                         | Nombre acteurs                    | %           | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %           |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                                        | 2 590                             | 91,23%      | 41 598 286                              | 3 995 134               | 45 593 420        | 70,34%      |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                               | 1                                 | 0,04%       | 23 138                                  | 0                       | 23 138            | 0,04%       |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                                  | 238                               | 8,38%       | 6 458 932                               | 169 040                 | 6 627 972         | 10,23%      |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                                    | 2                                 | 0,07%       | 9 659 409                               | 0                       | 9 659 409         | 14,90%      |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                               | 8                                 | 0,28%       | 2 491 632                               | 421 440                 | 2 913 072         | 4,49%       |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                       | <b>2 839</b>                      | <b>100%</b> | <b>60 231 397</b>                       | <b>4 585 614</b>        | <b>64 817 011</b> | <b>100%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                       | <b>1 376</b>                      | <b>100%</b> | <b>27 750 574</b>                       | <b>1 754 130</b>        | <b>29 504 704</b> | <b>100%</b> |

### EHPAD

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - EHPAD - 2024 |                                   |             |                                         |                         |                   |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------|
| Griefs                                                                                                                | Fraudes ayant donné lieu à action |             | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |             |
|                                                                                                                       | Nombre acteurs                    | %           | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %           |
| Facturation d'actes non conformes ou déjà inclus dans un forfait                                                      | 4 560                             | 100,00%     | 15 633 591                              | 4 127 907               | 19 761 498        | 100,00%     |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                     | <b>4 560</b>                      | <b>100%</b> | <b>15 633 591</b>                       | <b>4 127 907</b>        | <b>19 761 498</b> | <b>100%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                     | <b>4 042</b>                      | <b>100%</b> | <b>12 486 000</b>                       | <b>3 137 402</b>        | <b>15 623 402</b> | <b>100%</b> |

### Centres de Santé

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Centres de Santé - 2024 |                                   |             |                                         |                         |                   |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------|
| Griefs                                                                                                                           | Fraudes ayant donné lieu à action |             | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |             |
|                                                                                                                                  | Nombre acteurs                    | %           | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %           |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                    | 3                                 | 1,29%       | 18 541                                  | 0                       | 18 541            | 0,05%       |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                 | 16                                | 6,90%       | 4 424 407                               | 55 920                  | 4 480 327         | 11,36%      |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                           | 109                               | 46,98%      | 4 777 083                               | 1 584 237               | 6 361 320         | 16,12%      |
| Pratique ou thérapeutique dangereuse                                                                                             | 3                                 | 1,29%       | 20 850                                  | 0                       | 20 850            | 0,05%       |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                        | 101                               | 43,53%      | 17 705 168                              | 10 864 239              | 28 569 407        | 72,42%      |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                | <b>232</b>                        | <b>100%</b> | <b>26 946 049</b>                       | <b>12 504 396</b>       | <b>39 450 446</b> | <b>100%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                | <b>170</b>                        | <b>100%</b> | <b>29 356 509</b>                       | <b>28 716 541</b>       | <b>58 073 050</b> | <b>100%</b> |

## Audioprothésistes

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Audioprothésistes - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                    |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------|
| Griefs                                                                                                                            | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                    |                |
|                                                                                                                                   | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total      | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                                     | 1                                 | 0,04%          | 1 600                                   | 19 200                  | 20 800             | 0,02%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                  | 189                               | 6,94%          | 3 930 503                               | 7 886 414               | 11 816 917         | 10,26%         |
| Falsification ou non-respect des règles de facturation prévues par la LPP                                                         | 196                               | 7,19%          | 1 030 822                               | 2 184 723               | 3 215 545          | 2,79%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                          | 73                                | 2,68%          | 1 013 832                               | 2 585 692               | 3 599 524          | 3,12%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                            | 777                               | 28,51%         | 5 514 605                               | 9 184 871               | 14 699 476         | 12,76%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                         | 1 489                             | 54,64%         | 15 429 949                              | 66 440 499              | 81 870 448         | 71,05%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                 | <b>2 725</b>                      | <b>100,00%</b> | <b>26 921 310</b>                       | <b>88 301 400</b>       | <b>115 222 711</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                 | <b>648</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>10 605 049</b>                       | <b>10 734 694</b>       | <b>21 339 743</b>  | <b>100,00%</b> |

## Opticiens

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Opticien - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Griefs                                                                                                                   | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                          | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Abus ou détournement de prestations en nature                                                                            | 1                                 | 2,56%          | 34 680                                  | 0                       | 34 680           | 1,83%          |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                         | 5                                 | 12,82%         | 84 386                                  | 13 820                  | 98 206           | 5,19%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                 | 2                                 | 5,13%          | 154 240                                 | 0                       | 154 240          | 8,15%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                   | 24                                | 61,54%         | 197 645                                 | 52 240                  | 249 885          | 13,21%         |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                | 7                                 | 17,95%         | 398 872                                 | 955 630                 | 1 354 502        | 71,61%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                        | <b>39</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>869 823</b>                          | <b>1 021 690</b>        | <b>1 891 513</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                        | <b>23</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>391 157</b>                          | <b>117 891</b>          | <b>509 048</b>   | <b>100,00%</b> |

## Employeurs

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Employeurs - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|
| Griefs                                                                                                                     | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                  |                |
|                                                                                                                            | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total    | %              |
| Falsification d'arrêt de travail ou pièces justificatives                                                                  | 162                               | 89,01%         | 681 092                                 | 873 262                 | 1 554 354        | 97,51%         |
| Fraude au RIB                                                                                                              | 19                                | 10,44%         | 3 547                                   | 33 663                  | 37 210           | 2,33%          |
| Fraudes à la reconnaissance et au maintien - Rentes AT                                                                     | 1                                 | 0,55%          | 2 555                                   | 0                       | 2 555            | 0,16%          |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                          | <b>182</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>687 194</b>                          | <b>906 925</b>          | <b>1 594 118</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                          | <b>69</b>                         | <b>100,00%</b> | <b>135 704</b>                          | <b>76 058</b>           | <b>211 761</b>   | <b>100,00%</b> |

## Bande organisée

| Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à action et montant du préjudice subi ou évité correspondant - Bandes Organisées - 2024 |                                   |                |                                         |                         |                   |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| Griefs                                                                                                                            | Fraudes ayant donné lieu à action |                | Montant € du préjudice subi et/ou évité |                         |                   |                |
|                                                                                                                                   | Nombre acteurs                    | %              | Montant préjudice subi                  | Montant préjudice évité | Montant Total     | %              |
| Exercice illégal de la médecine ou d'une profession non médicale                                                                  | 8                                 | 3,46%          | 92 098                                  | 1 343 221               | 1 435 319         | 13,57%         |
| Factures falsifiées, surchargées, contrefaites                                                                                    | 1                                 | 0,43%          | 0                                       | 10 767                  | 10 767            | 0,10%          |
| Falsification d'arrêt de travail ou pièces justificatives                                                                         | 151                               | 65,37%         | 219 687                                 | 276 060                 | 495 747           | 4,69%          |
| Fraude à la prescription                                                                                                          | 1                                 | 0,43%          | 52 160                                  | 312 960                 | 365 120           | 3,45%          |
| Fraudes à la reconnaissance et au maintien - Rentes AT                                                                            | 2                                 | 0,87%          | 31 175                                  | 0                       | 31 175            | 0,29%          |
| Fraudes aux conditions de ressources et de résidence - PUMA                                                                       | 3                                 | 1,30%          | 0                                       | 8 703                   | 8 703             | 0,08%          |
| Médicaments abus et trafics                                                                                                       | 8                                 | 3,46%          | 27 325                                  | 153 440                 | 180 765           | 1,71%          |
| Non-respect de la nomenclature ou de la réglementation                                                                            | 1                                 | 0,43%          | 188 914                                 | 147 206                 | 336 120           | 3,18%          |
| Prestations fictives, facturations multiples frauduleuses                                                                         | 56                                | 24,24%         | 6 806 197                               | 910 748                 | 7 716 945         | 72,93%         |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                                                 | <b>231</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>7 417 555</b>                        | <b>3 163 106</b>        | <b>10 580 661</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                                                 | <b>104</b>                        | <b>100,00%</b> | <b>6 686 497</b>                        | <b>3 022 145</b>        | <b>9 708 642</b>  | <b>100,00%</b> |

- **Dénombrement des fraudes ayant donné lieu à notification d'indus ou transaction par le régime général de l'Assurance maladie selon l'acteur**

| Dénombrement par acteur des principales actions engagées en 2024 selon leur nature - France entière |                              |             |                         |                          |             |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| Acteurs                                                                                             | Nombre de dossiers Fraudes * | %           | Nombre Indus notifiés * | Montant Indus notifiés * | %           | Nombre Transactions signées * | Montant Transactions signées * | %           | Nombre Pénalités Financières notifiées * | Montant Pénalités Financières notifiées * | %           |
| Assurés                                                                                             | 18 747                       | 52,36%      | 3 568                   | 28 113 855               | 26,94%      |                               |                                |             | 6 404                                    | 28 635 517                                | 90,06%      |
| Audioprothésistes                                                                                   | 2 725                        | 7,61%       | 224                     | 9 639 549                | 1,69%       |                               |                                |             | 49                                       | 1 399 067                                 | 0,69%       |
| Autres et Bandes organisées                                                                         | 152                          | 0,42%       | 23                      | 380 090                  | 0,17%       |                               |                                |             | 4                                        | 13 079                                    | 0,06%       |
| Autres paramédicaux                                                                                 | 261                          | 0,73%       | 55                      | 1 646 616                | 0,42%       | 3                             | 0                              | 30,00%      | 141                                      | 1 545 313                                 | 1,98%       |
| Chirurgiens-dentistes                                                                               | 154                          | 0,43%       | 89                      | 3 412 384                | 0,67%       |                               |                                |             | 26                                       | 641 956                                   | 0,37%       |
| Centres de santé                                                                                    | 232                          | 0,65%       | 130                     | 12 999 984               | 0,98%       |                               |                                |             | 21                                       | 1 349 785                                 | 0,30%       |
| Employeurs                                                                                          | 182                          | 0,51%       | 6                       | 94 212                   | 0,05%       |                               |                                |             | 23                                       | 178 136                                   | 0,32%       |
| Etablissements de santé                                                                             | 2 839                        | 7,93%       | 1 997                   | 49 167 431               | 15,08%      | 1                             | 181 399                        | 10,00%      |                                          |                                           |             |
| EHPAD                                                                                               | 4 560                        | 12,74%      | 3 336                   | 15 633 591               | 25,19%      |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
| Fournisseurs et autres prestataires                                                                 | 596                          | 1,66%       | 359                     | 4 541 366                | 2,71%       |                               |                                |             | 16                                       | 686 512                                   | 0,23%       |
| Infirmiers                                                                                          | 1 313                        | 3,67%       | 888                     | 21 537 946               | 6,71%       |                               |                                |             | 127                                      | 3 684 150                                 | 1,79%       |
| Laboratoires                                                                                        | 677                          | 1,89%       | 498                     | 3 081 969                | 3,76%       |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
| Masseurs Kiné                                                                                       | 477                          | 1,33%       | 329                     | 8 733 995                | 2,48%       | 2                             | 313 127                        | 20,00%      | 56                                       | 1 430 917                                 | 0,79%       |
| Médecins Généralistes                                                                               | 322                          | 0,90%       | 169                     | 4 877 217                | 1,28%       | 2                             | 52 150                         | 20,00%      | 39                                       | 274 696                                   | 0,55%       |
| Médecins Spécialistes                                                                               | 581                          | 1,62%       | 355                     | 15 861 105               | 2,68%       | 1                             | 200 000                        | 10,00%      | 58                                       | 3 536 137                                 | 0,82%       |
| Opticiens                                                                                           | 39                           | 0,11%       | 9                       | 244 770                  | 0,07%       |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
| Orthophonistes                                                                                      | 35                           | 0,10%       | 22                      | 573 951                  | 0,17%       |                               |                                |             | 10                                       | 187 129                                   | 0,14%       |
| Orthoptistes                                                                                        | 14                           | 0,04%       | 5                       | 259 143                  | 0,04%       |                               |                                |             | 2                                        | 35 000                                    | 0,03%       |
| Pédicures-podologues                                                                                | 3                            | 0,01%       | 3                       | 8 346                    | 0,02%       |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
| Pharmaciens                                                                                         | 1 128                        | 3,15%       | 799                     | 21 446 048               | 6,03%       |                               |                                |             | 53                                       | 3 749 272                                 | 0,75%       |
| Sages-femmes                                                                                        | 20                           | 0,06%       | 17                      | 223 233                  | 0,13%       |                               |                                |             |                                          |                                           |             |
| Transporteurs                                                                                       | 745                          | 2,08%       | 361                     | 19 759 204               | 2,73%       | 1                             | 40 000                         | 10,00%      | 82                                       | 2 517 303                                 | 1,15%       |
| <b>TOTAL 2024</b>                                                                                   | <b>35 802</b>                | <b>100%</b> | <b>13 242</b>           | <b>222 236 005</b>       | <b>100%</b> | <b>10</b>                     | <b>786 676</b>                 | <b>100%</b> | <b>7 111</b>                             | <b>49 863 970</b>                         | <b>100%</b> |
| <b>TOTAL 2023</b>                                                                                   | <b>27 246</b>                | <b>100%</b> | <b>16 400</b>           | <b>160 501 232</b>       | <b>100%</b> | <b>58</b>                     | <b>2 524 781</b>               | <b>100%</b> | <b>3 341</b>                             | <b>26 904 470</b>                         | <b>100%</b> |

## N°2 LCF - Signalements inter-partenaires et témoignages de tiers

- Fiches de signalements émises par les caisses

Tableau - Répartition des fiches par organismes

| Organismes                | Nombre     | %           |
|---------------------------|------------|-------------|
| CAF / CNAF                | 244        | 32,15%      |
| Pôle Emploi               | 140        | 18,45%      |
| Préfecture                | 133        | 17,52%      |
| CODAF                     | 87         | 11,46%      |
| URSSAF                    | 67         | 8,83%       |
| CARSAT / CNAVTS           | 28         | 3,69%       |
| Autres                    | 18         | 2,37%       |
| Administration fiscale    | 10         | 1,32%       |
| ARS                       | 9          | 1,19%       |
| Autres régimes (sauf MSA) | 9          | 1,19%       |
| MSA                       | 8          | 1,05%       |
| Police/ Gendarmerie       | 4          | 0,53%       |
| Consulat                  | 1          | 0,13%       |
| DIRRECTE                  | 1          | 0,13%       |
| <b>Total 2024</b>         | <b>759</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>         | <b>869</b> | <b>-</b>    |

Tableau – Répartition des fiches par nature de prestations

| Nature de prestation                                                | Nombre     | %           |
|---------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Gestion des droits - PUMA                                           | 399        | 52,57%      |
| Prestation en espèce - Indemnités journalières                      | 174        | 22,92%      |
| Gestion des droits - AME                                            | 64         | 8,43%       |
| Gestion des droits - CSS                                            | 55         | 7,25%       |
| Frais de santé - Soins de ville                                     | 47         | 6,19%       |
| Prestation en espèce - Pension d'invalidité                         | 13         | 1,71%       |
| Prestation en espèce - Autres                                       | 3          | 0,40%       |
| Prestation en espèce - Allocation supplémentaire d'invalidité - ASI | 2          | 0,26%       |
| Prestation en espèce - Rentes AT/MP                                 | 2          | 0,26%       |
| <b>Total 2024</b>                                                   | <b>759</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                                                   | <b>869</b> | <b>-</b>    |

- Fiches de signalements reçues et traitées

Tableau - Répartition des fiches par organismes

| Organismes                | Nombre       | %           |
|---------------------------|--------------|-------------|
| CAF / CNAF                | 1 497        | 38,83%      |
| Police/ Gendarmerie       | 794          | 20,60%      |
| Consulat                  | 329          | 8,53%       |
| ARS                       | 200          | 5,19%       |
| Pôle Emploi               | 160          | 4,15%       |
| URSSAF                    | 159          | 4,12%       |
| Préfecture                | 158          | 4,10%       |
| Autres                    | 156          | 4,05%       |
| CARSAT / CNAVTS           | 86           | 2,23%       |
| Ordre professionnel       | 84           | 2,18%       |
| SLM                       | 81           | 2,10%       |
| CODAF                     | 75           | 1,95%       |
| MSA                       | 47           | 1,22%       |
| Administration fiscale    | 19           | 0,49%       |
| Autres régimes (sauf MSA) | 5            | 0,13%       |
| DIRRECTE                  | 5            | 0,13%       |
| <b>Sous-total</b>         | <b>3 855</b> | <b>100%</b> |
| Consulat (CNAM)           | 1 946        |             |
| <b>Total 2024</b>         | <b>5 801</b> | <b>100%</b> |
| <i>Total 2023</i>         | <i>4 864</i> | <i>-</i>    |

Tableau – Répartition des fiches par type de prestations

| Nature de prestation                                                | Nombre       | %           |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Gestion des droits - PUMA                                           | 1 406        | 36,47%      |
| Frais de santé - Soins de ville                                     | 999          | 25,91%      |
| Gestion des droits - CSS                                            | 565          | 14,66%      |
| Prestation en espèce - Indemnités journalières                      | 432          | 11,21%      |
| Prestation en espèce - Autres                                       | 213          | 5,53%       |
| Autres Fraudes                                                      | 151          | 3,92%       |
| Gestion des droits - AME                                            | 42           | 1,09%       |
| Prestation en espèce - Pension d'invalidité                         | 24           | 0,62%       |
| Frais de santé - Soins en établissement                             | 17           | 0,44%       |
| Prestation en espèce - Allocation supplémentaire d'invalidité - ASI | 5            | 0,13%       |
| Frais de santé - Soins à l'étranger                                 | 1            | 0,03%       |
| <b>Total 2024</b>                                                   | <b>3 855</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                                                   | <b>4 025</b> | <b>-</b>    |

Tableau – Les suites

| Suites                               | Nombre       | %           |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
| Lettre de rappel à la réglementation | 524          | 36,75%      |
| Dispositif des pénalités Financières | 518          | 36,33%      |
| Pénal                                | 344          | 24,12%      |
| Transmis à un organisme extérieur    | 18           | 1,26%       |
| Responsabilité civile                | 6            | 0,42%       |
| Sanction financière                  | 6            | 0,42%       |
| Action conventionnelle               | 3            | 0,21%       |
| Transaction                          | 3            | 0,21%       |
| Lettres d'avertissement (Hors PF)    | 2            | 0,14%       |
| Ordinal                              | 2            | 0,14%       |
| <b>Total 2024</b>                    | <b>1 426</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                    | <b>1 457</b> | <b>-</b>    |

Tableau – Le montant du préjudice financier

|                   | Préjudice subi      | Préjudice évité    |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Total 2024</b> | <b>22 561 608 €</b> | <b>6 708 566 €</b> |
| <b>Total 2023</b> | <b>12 179 781 €</b> | <b>5 204 986 €</b> |

- Témoignage de tiers

| Émetteurs              | Nombre       | %           |
|------------------------|--------------|-------------|
| Assuré                 | 2 123        | 32,23%      |
| Employeur              | 1 765        | 26,80%      |
| Professionnel de santé | 1 483        | 22,51%      |
| Anonyme                | 963          | 14,62%      |
| Etablissement          | 253          | 3,84%       |
| <b>Total 2024</b>      | <b>6 587</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>      | <b>6 693</b> | <b>-</b>    |

Tableau – Répartition par types de prestations

| Prestations                                                         | Nombre       | %           |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Frais de santé - Soins de ville                                     | 3 384        | 51,37%      |
| Prestation en espèce - Indemnités journalières                      | 2 572        | 39,05%      |
| Frais de santé - Soins en établissement                             | 188          | 2,85%       |
| Autres Fraudes                                                      | 163          | 2,47%       |
| Gestion des droits - PUMA                                           | 91           | 1,38%       |
| Gestion des droits - CSS                                            | 64           | 0,97%       |
| Prestation en espèce - Autres                                       | 53           | 0,80%       |
| Prestation en espèce - Pension d'invalidité                         | 51           | 0,77%       |
| Gestion des droits - AME                                            | 8            | 0,12%       |
| Prestation en espèce - Rentes AT/MP                                 | 8            | 0,12%       |
| Prestation en espèce - Allocation supplémentaire d'invalidité - ASI | 4            | 0,06%       |
| Frais de santé - Soins à l'étranger                                 | 1            | 0,02%       |
| <b>Total 2024</b>                                                   | <b>6 587</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                                                   | <b>6 693</b> | <b>-</b>    |

| Suite                                | Nombre       | %           |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
| Pénalités Financières                | 725          | 42,50%      |
| Lettre de rappel à la réglementation | 440          | 25,79%      |
| Suite pénale                         | 439          | 25,73%      |
| Transmis à un organisme extérieur    | 37           | 2,17%       |
| Lettres d'avertissement (Hors PF)    | 21           | 1,23%       |
| Sanction financière                  | 19           | 1,11%       |
| Action conventionnelle               | 10           | 0,59%       |
| Irrecevable                          | 6            | 0,35%       |
| Ordinal                              | 4            | 0,23%       |
| Responsabilité civile                | 4            | 0,23%       |
| Transaction                          | 1            | 0,06%       |
| <b>Total 2024</b>                    | <b>1 706</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                    | <b>1 286</b> | <b>-</b>    |

### N°3 LCF - Le droit de communication

- Organismes interrogés

| Organisme               | Nombre        | %           |
|-------------------------|---------------|-------------|
| Banque                  | 6 820         | 60,96%      |
| Employeur d'un assuré   | 1 760         | 15,73%      |
| Professionnel de santé  | 1 004         | 8,97%       |
| Administration          | 699           | 6,25%       |
| Autre                   | 510           | 4,56%       |
| Fournisseur LPP         | 150           | 1,34%       |
| Etablissement de santé  | 117           | 1,05%       |
| Organisme de formation  | 29            | 0,26%       |
| Association sportive    | 28            | 0,25%       |
| Complémentaire santé    | 27            | 0,24%       |
| Transporteur sanitaire  | 12            | 0,11%       |
| Assureur                | 11            | 0,10%       |
| Bailleur                | 10            | 0,09%       |
| Fournisseur d'énergie   | 5             | 0,04%       |
| Opérateur de téléphonie | 5             | 0,04%       |
| <b>Total 2024</b>       | <b>11 187</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>       | <b>7 904</b>  | <b>-</b>    |

- Détail par motif de l'exercice de droit de communication

| Motif                               | Nombre        | %           |
|-------------------------------------|---------------|-------------|
| Caractère contradictoire des pièces | 201           | 1,80%       |
| Doute sur validité ou authenticité  | 1 060         | 9,48%       |
| Non présentation de pièces          | 41            | 0,37%       |
| Recherche de la preuve              | 9 869         | 88,22%      |
| Refus de répondre                   | 16            | 0,14%       |
| <b>Total 2024</b>                   | <b>11 187</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                   | <b>7 904</b>  | <b>-</b>    |

- Cadre dans lequel s'exerce le droit de communication

| Cadre                                        | Nombre        | %           |
|----------------------------------------------|---------------|-------------|
| Contrôle dans le cadre d'un arrêt de travail | 7 026         | 62,81%      |
| Contrôle des ressources                      | 1 863         | 16,65%      |
| Contrôle PS                                  | 654           | 5,85%       |
| Contrôle de la résidence                     | 548           | 4,90%       |
| Plusieurs de ces motifs                      | 467           | 4,17%       |
| Contrôle de la déclaration d'un assuré       | 443           | 3,96%       |
| Contrôle du statut matrimonial               | 53            | 0,47%       |
| Contrôle de la composition de la famille     | 39            | 0,35%       |
| Contrôle des coordonnées financières         | 37            | 0,33%       |
| Contrôle de l'état civil                     | 34            | 0,30%       |
| Contrôle de la régularité du séjour          | 17            | 0,15%       |
| Contrôle du domicile                         | 6             | 0,05%       |
| <b>Total 2024</b>                            | <b>11 187</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                            | <b>7 904</b>  | <b>-</b>    |

- **Difficultés rencontrées**

Des difficultés ont été rencontrées dans 6,2 % des cas (6,5 % en 2022).

| Motif                                              | Nombre     | %           |
|----------------------------------------------------|------------|-------------|
| Silence gardé                                      | 281        | 40,61%      |
| Difficultés à obtenir les renseignements souhaités | 179        | 25,87%      |
| Difficultés à obtenir copie des documents          | 109        | 15,75%      |
| Difficulté à joindre le bon interlocuteur          | 104        | 15,03%      |
| Refus de l'organisme                               | 19         | 2,75%       |
| <b>Total 2024</b>                                  | <b>692</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                                  | <b>517</b> | <b>-</b>    |

- **Résultats de l'exercice du droit de communication**

**Tableau – Types de prestation sur laquelle un droit de communication a été effectué**

| Nature de prestation                                                | Nombre        | %           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|
| Prestation en espèce - Indemnités journalières                      | 7 882         | 70,46%      |
| Frais de santé - Soins de ville                                     | 1 194         | 10,67%      |
| Gestion des droits - CSS                                            | 650           | 5,81%       |
| Gestion des droits - PUMA                                           | 513           | 4,59%       |
| Prestation en espèce - Pension d'invalidité                         | 395           | 3,53%       |
| Prestation en espèce - Allocation supplémentaire d'invalidité - ASI | 182           | 1,63%       |
| Non communiqué                                                      | 152           | 1,36%       |
| Prestation en espèce - Rentes AT/MP                                 | 75            | 0,67%       |
| Prestation en espèce - Autres                                       | 74            | 0,66%       |
| Gestion des droits - AME                                            | 31            | 0,28%       |
| Frais de santé - Soins en établissement                             | 31            | 0,28%       |
| Prestation en espèce - Capital décès                                | 5             | 0,04%       |
| Frais de santé - Soins à l'étranger                                 | 3             | 0,03%       |
| <b>Total 2024</b>                                                   | <b>11 187</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                                                   | <b>7 904</b>  | <b>-</b>    |

- **Auteur de la fraude**

| Tiers concernés        | Nombre        | %           |
|------------------------|---------------|-------------|
| Assuré                 | 10 238        | 91,52%      |
| Professionnel de santé | 755           | 6,75%       |
| Employeur              | 114           | 1,02%       |
| Anonyme                | 42            | 0,38%       |
| Centre de santé        | 19            | 0,17%       |
| Autre                  | 15            | 0,13%       |
| Etablissement          | 4             | 0,04%       |
| <b>Total 2024</b>      | <b>11 187</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>      | <b>7 904</b>  | <b>-</b>    |

- **Suite principale donnée**

| Suite principale                     | Nombre       | %           |
|--------------------------------------|--------------|-------------|
| Dispositif des pénalités Financières | 5 593        | 74,62%      |
| Lettre de rappel à la réglementation | 1 092        | 14,57%      |
| Pénal                                | 710          | 9,47%       |
| Action conventionnelle               | 41           | 0,55%       |
| Lettres d'avertissement (Hors PF)    | 22           | 0,29%       |
| Ordinal                              | 21           | 0,28%       |
| Transmis à un organisme extérieur    | 12           | 0,16%       |
| Irrecevable                          | 3            | 0,04%       |
| Transaction                          | 1            | 0,01%       |
| <b>Total 2024</b>                    | <b>7 495</b> | <b>100%</b> |
| <b>Total 2023</b>                    | <b>4 266</b> | <b>-</b>    |

N°4\_LCF - Tableau de suivi des procédures pénales

- Plaintes auprès de la police ou devant le procureur

|                                                 | Procédures en 2023 | Procédures en 2024 |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Plaintes déposées                               | 1 474              | 2 029              |
| Dossiers en cours ou sans réponse au 31/12/2024 | 1 402              | 2 016              |

- Plaintes avec constitution de partie civile

|                                                 | Procédures en 2023 | Procédures en 2024 |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Plaintes déposées                               | 207                | 316                |
| Dossiers en cours ou sans réponse au 31/12/2024 | 162                | 302                |

- Nombre de décisions rendues

|                                     | Procédures déposées en 2023 | Procédures déposées en 2024 |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Nombre de décisions rendues en 2024 | 69                          | 27                          |

- Nature des décisions rendues

| Nature de la décision en 2024 par année de dépôt de procédure |                                     |                          |         |             |                                   |                         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------|-------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Année de dépôt de procédures                                  | Emprisonnements / Peines prononcées |                          | Amendes |             | Autres                            | Absence de condamnation |
|                                                               | Nombre                              | Durée médiane (en jours) | Nombre  | Montant     | Montants des dommages et intérêts | Nombre                  |
| 2024                                                          | 12                                  | 210                      | 10      | 301 408 €   | 2 594 765 €                       | 6                       |
| 2023                                                          | 41                                  | 180                      | 25      | 830 231 €   | 1 170 076 €                       | 8                       |
| 2022                                                          | 26                                  | 365                      | 12      | 454 020 €   | 2 705 640 €                       | 7                       |
| 2021                                                          | 35                                  | 365                      | 19      | 1 027 800 € | 2 005 901 €                       | 10                      |
| 2020                                                          | 17                                  | 635                      | 11      | 371 000 €   | 832 969 €                         | 2                       |
| 2019                                                          | 23                                  | 240                      | 5       | 202 500 €   | 1 570 735 €                       | 4                       |
| 2018                                                          | 13                                  | 360                      | 5       | 80 739 €    | 942 440 €                         | 0                       |
| 2017                                                          | 8                                   | 453                      | 6       | 138 350 €   | 1 269 933 €                       | 2                       |
| 2016                                                          | 6                                   | 365                      | 6       | 243 000 €   | 3 743 375 €                       | 1                       |
| 2015                                                          | 3                                   | 905                      | 2       | 45 000 €    | 399 501 €                         | 1                       |
| 2014                                                          | 2                                   | 365                      | 1       | 110 000 €   | 430 837 €                         | 0                       |
| 2013                                                          | 1                                   | 635                      | 0       | - €         | 750 697 €                         | 0                       |
| 2012                                                          | 2                                   | 450                      | 1       | 8 000 €     | 367 953 €                         | 0                       |
| 2011                                                          | 0                                   | 0                        | 1       | 2 500 €     | 1 000 €                           | 0                       |
| Total décisions pénales en 2024                               | 189                                 | 360                      | 104     | 3 814 548 € | 18 785 823 €                      | 41                      |