



Gestion du Risque de Fraude – Optique Temps Réel

SYRTALS vous accompagne dans votre démarche de lutte contre la fraude

Enjeux et Perspectives

UNIVERSWIFTNET - 15 mars 2016

1. Fondements de l'approche GRF Syrtals
2. Evolution de l'environnement de la fraude
3. Une réponse à la hauteur des enjeux

1. Fondements de l'approche GRF Syrtals

Un accompagnement construit sur l'expertise...

▣ Approche globale des paiements

- Expertise fondée sur l'accompagnement des banques et des entreprises
- Capacité à décrypter les normes et à identifier des leviers de création de valeur
- Définition / déclinaison d'un Projet global d'Entreprise de lutte contre la fraude

▣ Vision multiacteur, multicanal, multipaiement

- Approche pragmatique et transversale de la gestion du risque de fraude, englobant les métiers
- Décloisonnement des canaux, instruments de paiement
- Décloisonnement de la fraude interne et de la fraude externe

▣ Expertise de la chaîne de paiement

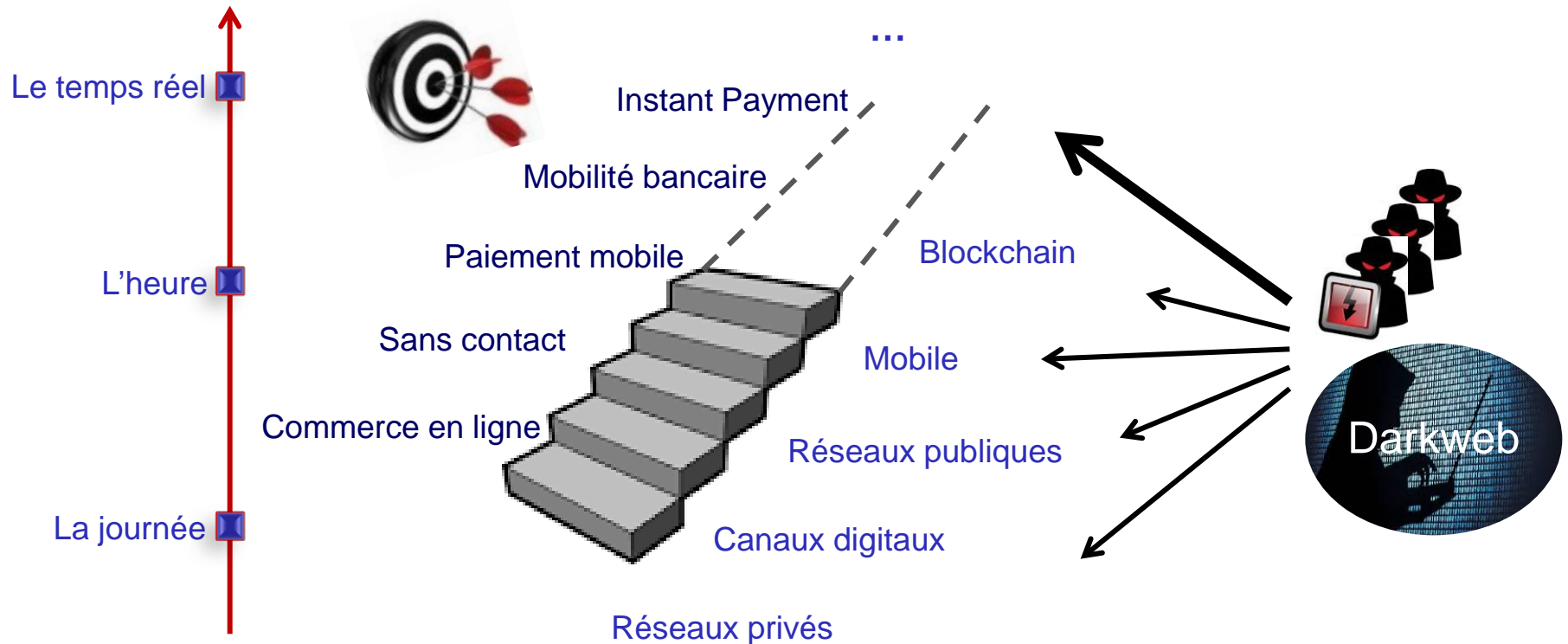
- Modélisation / optimisation des processus de traitement des flux
- Identification de scénarii d'optimisation en fonction de la typologie de la fraude, des flux de paiement, du canal attaqué, des services bancaires, des modalités d'échanges entre l'entreprise, la banque, les clients
- Capacité à créer de nouvelles offres et à préserver la confiance



... Une démarche de bout en bout, orientée processus

2. Evolution de l'environnement de la fraude (1)

L'environnement des paiements se modifie et se complexifie au gré de la mondialisation, des nouveaux acteurs, des innovations technologiques et usages de mobilité...



... La fraude suit le mouvement !

2. Evolution de l'environnement de la fraude (2)

Quelques chiffres à méditer...

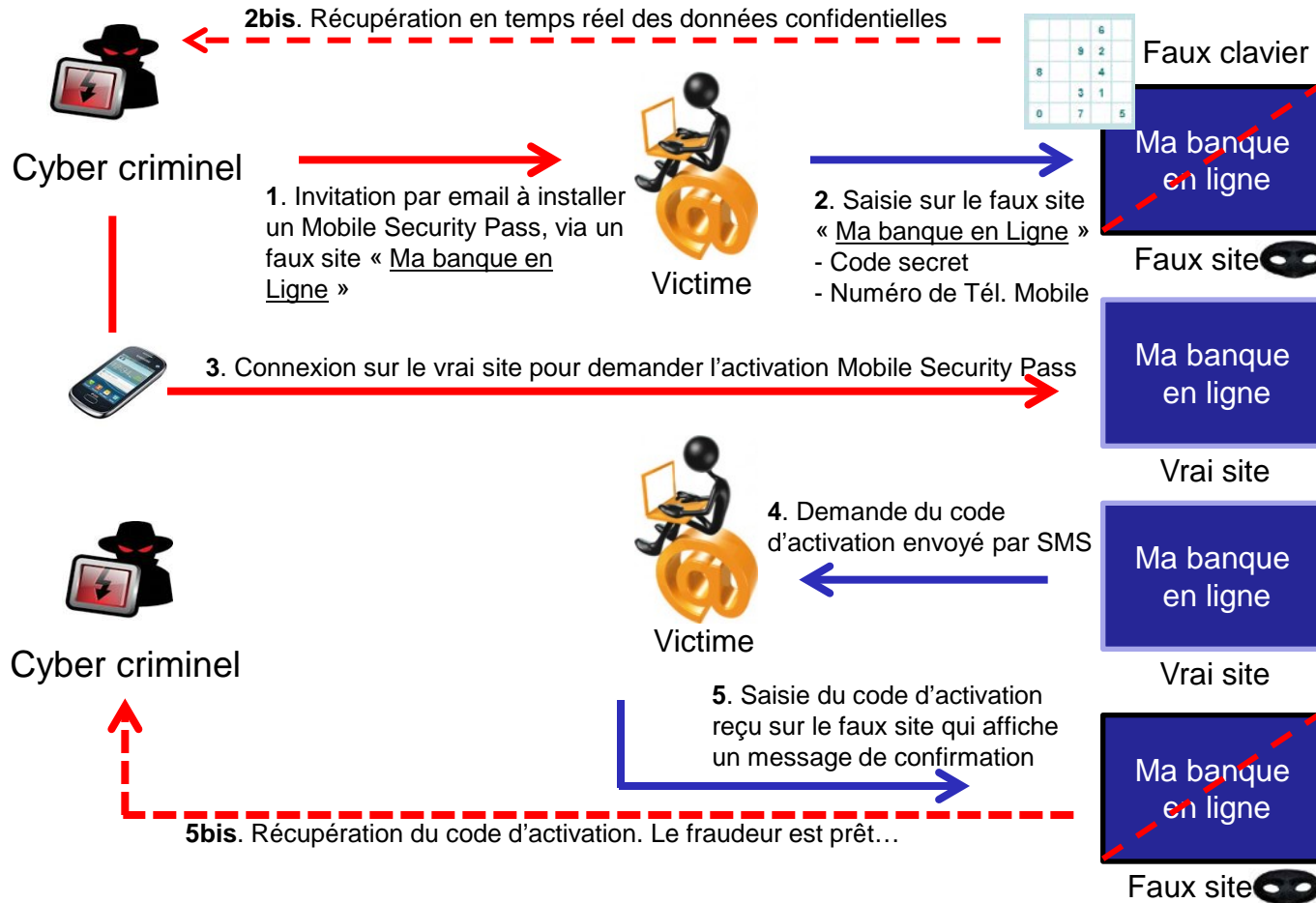
- ❑ Transactions sur Internet : 5% des échanges, 33% de la fraude globale en France (estimée autour de 250 à 300 millions d'euros)
- ❑ 77% des entreprises victimes d'au moins une tentative de fraude externe dans l'année (source Euler Hermès)
- ❑ Usurpation des coordonnées bancaires : 210 000 victimes par an, en France
- ❑ Nombre d'entreprises victimes de la fraude aux virements en 2015 : 62% (55% en 2014, source SAGE)
- ❑ Nombre de personnes « phishées » en France en 2015 : 2 millions en forte croissance (100 fois plus qu'en 2013)
- ❑ Progression des cyber attaques entre 2014/2015 : 51% en France contre 38% dans le Monde, cible entreprise (32%) et individus (7%) (source Sciences et Avenir janvier 2016)
- ❑ ...



... Les cyber attaques devraient tripler en 2016

2. Evolution de l'environnement de la fraude (3)

Le phishing en temps réel...



3. Une réponse à la hauteur des enjeux (1)

A une problématique temps réel, une réponse temps réel...

- ❑ **Usage des rejets en temps réel**
- ❑ **Gestion des plafonds et accord banque**
- ❑ **Gestion de listes blanches de bénéficiaires / listes noires**
- ❑ **Quels types d'accès ?**
 - Portail / Banque / Marketplace en ligne
 - Accès spécifiques
- ❑ **Quelle authentification / sécurité ?**
 - Authentification forte systématique en temps réel
 - Application du dispositif 3D-Secure à l'Instant Payment
 - Tokenisation
 - Biométrie
 - Détection / Alerte SMS / Analyse comportementale / Scoring en temps réel
 - ...
- ❑ **Assurance contre le risque de fraude**

... Capitalisant sur les meilleurs dispositifs
déployés dans l'univers de la carte et des paiements électroniques

3. Une réponse à la hauteur des enjeux (2)

Un objectif triple ...

▣ Prendre de la hauteur - Evaluer son degré d'exposition

- Définir et décliner un projet d'Entreprise de lutte contre la fraude (pilotage, transversalité, profondeur)
- Porter un regard neuf sur son organisation, ses activités, ses processus
- Favoriser la coopération interne et externe

▣ Anticiper l'évolution de la fraude - Minimiser son risque

- Optimiser et sécuriser les processus de l'entreprise / de la banque
- Détecter au plus tôt les situation de fraudes potentielles
- Sécuriser les paiements de bout en bout

▣ Transformer les contraintes en opportunités - Innover

- Optimiser les risques liés au SEPA et à l'élargissement des frontières pour que la zone domestique des paiements devienne un réel espace de **développement d'activités**
- Accompagner la généralisation de l'accès à l'information à grande échelle d'un haut niveau de sécurité pour autoriser l'**innovation marketing**
- Faire de la sécurisation des flux de paiement un vecteur de développement de nouvelles offres, pour que la mondialisation, la dématérialisation,...constituent des **leviers de création de valeur**



... Développer l'agilité de l'Entreprise face au risque de fraude...

3. Une réponse à la hauteur des enjeux (3)

Les systèmes temps réel d'analyse comportementale...

- ❑ Ces outils sont devenus nécessaires pour lutter contre la fraude qui touche plus durement actuellement les autres instruments de paiement
 - Fraude externe classique
 - Fraude interne
 - Fraude de type ingénierie sociale
 - Fraude par compromission du système d'information des clients qui émettent des virements et des prélèvements

- ❑ Contrôles variés et combinatoires, reposant sur des règles paramétrables et s'adaptant au contexte du client, intégrant différentes variables : volumes, montants, plafonds cumulés, période, bénéficiaire, ubiquité, vélocité des opérations, célérité de saisie d'identifiants...

- ❑ Bien adaptés aux paiements de masse, ils présentent aussi l'avantage de détecter des comportements atypiques pour des volumes plus faibles en nombre d'opérations, mais souvent très élevés en montant

- ❑ Analyser les comportements et générer des alertes

- ❑ Impacts sur les Back Offices Fraude en termes d'organisation et de ressources

... Des alliés structurels



Marc Chaintron
Directeur d'activité - Responsable GRF
Tél. : + 33 (0)6 03 22 48 65
Mail : mchaintron@syrtais.com

Olivia Bernanose
Responsable GRF
Tél. : + 33 (0)6 17 41 52 98
Mail : obernanose@syrtais.com

www.syrtais.com

Syrtais France
12, rue du 4 Septembre
92130 Issy-Les-Moulineaux – France

Tél : + 33(0)1 46 48 91 53 - FAX: + 33(0)1 46 48 92 92



*Certified
Specialist*

Consultancy for Trade
and Supply Chain