

Lutte contre la fraude

Les opportunités de fraude se sont multipliées au cours des dernières années, du fait de la complexité et de la propagation des technologies de l'information, des flux en quasi temps réels, des processus croissants de dématérialisation, de l'éclatement des canaux de distribution (e-banking, extranet,...) et des modes de rémunération indexés sur la performance

Les enjeux de la lutte contre la fraude pour la banque

Des cas récents spectaculaires permettent d'illustrer l'importance du risque de fraude dans le secteur bancaire

- Crédit Agricole, 1,7 M€ détournés par un employé d'une agence à son profit en réactivant des comptes en sommeil
- Rogue Trading, à la Société Générale, affaire KERVIEL – 01/2008 - 5Mds € de perte, UBS – 09/2011 – 2,3 Mds \$ de perte
- Fuite d'information à la société générale, vol de code source de Trading haute fréquence en mai 2010 à New York,
- Fraude sur les systèmes de paiement chez BNP Paribas, 03/2011, détournement de fonds pour une perte estimée à 11 M€
- Fraude sur les systèmes de Trading de droits carbone, avril 2011, perte estimée de 72 M€ pour BNP Paribas

Et également une multitude d'opportunités spécifiques moins spectaculaires mais à plus forte fréquence, telles que

- Usurpation d'identité bancaire (210.000 victimes estimées par an), vol de cartes bancaires, cavalerie, phishing ...

Le risque de fraude pour la banque est donc à la fois un risque de **type fréquence faible/impact fort** et de type **fréquence forte/impact faible**, nécessitant la mise en place de dispositifs de lutte de différentes natures, agissant à plusieurs niveaux, et en particulier des dispositifs renforcés de lutte contre la fraude interne (estimée à 80% en volume)

Notre offre

AUDISOFT Consultants a mis en place une méthode d'intervention basée sur 4 phases distinctes.

Axe Diagnostic		
<ul style="list-style-type: none"> - Utilisation d'un outil AUDISOFT pour établir un diagnostic d'exposition au risque de fraude - Identification des facteurs de contexte agissant sur le risque de fraude - Identification des zones de risque au regard de l'activité - Diagnostic de conformité réglementaire et étude du degré de maturité par rapport aux meilleures pratiques de place observées - État des lieux des structures existantes, des dispositifs en place et des outils utilisés 		
Mise en place d'une organisation adaptée	Évaluation et maîtrise des risques	Mise en place d'outils
<p>Organisation de la fonction de Responsable de la fraude :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Positionnement - Missions - Périmètre d'intervention - Moyens dédiés - Réseau interne de correspondants - Relation avec les autres fonctions de contrôles et compliance 	<p>Identification des facteurs de fraude :</p> <p>Définition et identification des facteurs de risque de fraude par activité.</p> <p>Nous utilisons dans le cadre de nos missions des outils et des méthodes éprouvés.</p> <p>Utilisation de référentiels Audisoft pour :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Établir le référentiel de risque - Définir des contrôles adaptés 	<p>Mise en place de dispositifs d'alerte :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Définition des opérations à risque - Détermination d'indicateurs d'alerte - Assistance à l'exploitation des états d'alerte - Accompagnement du changement et formation
<p>Formalisation de procédures adaptées à vos activités :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Intégration des obligations réglementaires - Procédures opérationnelles adaptées par type d'activités - Intégration des best practices 	<p>Cartographie des risques de fraudes</p> <ul style="list-style-type: none"> - Découpage par activité et par processus - Identification des indices de fraude - Quantification des risques - Analyse de l'efficacité du dispositif en place - Évaluation des dispositifs cibles - Définition des indicateurs d'alertes 	<p>Assistance au choix de l'outil</p> <ul style="list-style-type: none"> - Étude d'opportunité - Rédaction du cahier des charges - Sélection d'un produit et d'un intégrateur
<p>Formation des acteurs concernés :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Définition des populations homogènes - Évaluation du degré de sensibilisation aux risques de fraude - Définition de supports adaptés par type de population - Animation de séminaires - Définition de kit de formation 	<p>Définition d'un plan de contrôles :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identification des points de contrôles - Élaboration d'un référentiel de contrôles - Création de fiches de contrôles - Formation des acteurs 	<p>Pilotage, assistance à maîtrise d'ouvrage à l'intégration d'outil :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pilotage opérationnel de la maîtrise d'ouvrage - Assistance à la conception - Préparation et exécution des recettes unitaires et d'intégration - Coordination des sites pilotes

Fraude et nouvelles technologies

Les opportunités de fraude liées aux nouvelles technologies sont de plus en plus nombreuses et difficiles à maîtriser

- Usurpation d'identité,
- Vol de mot de passe,
- Détournement de systèmes de paiement,
- Vol d'informations confidentielles par phishing ou intrusion dans les systèmes,
- Généralisation de nouveaux moyens de paiement : cartes pré payées, forfaits mobiles, monnaie virtuelle ...
- Fraude à la carte bancaire ...

La lutte contre cette typologie de fraudes nécessite des dispositifs de contrôle spécifiques à plusieurs niveaux :

- **La mise en place de dispositifs de lutte classiques** (plans de contrôles, obligation de rotation des postes, ségrégation des fonctions, obligations de prise de congés ...)
- **La mise en place d'une politique de sécurité des SI** au sein de l'établissement, accompagnée des plans de contrôles permanents appropriés (comme par exemple référencés dans les normes 27002 et PCI-DSS)
- **Une veille technologique de pointe sur la sécurité informatique**, permettant de détecter et anticiper sur les vulnérabilités générées par les changements technologiques
- **La mise en place de technologies avancées** comme l'analyse comportementale (profiling, data mining, ...), des dispositifs de sécurisation telles que l'authentification forte (carte d'accès + mot de passe) ou la biométrie.

Mise en place d'outils de lutte contre la fraude

Un dispositif optimal de lutte contre la fraude doit s'accompagner d'un outil permettant la surveillance industrialisée de l'activité de l'établissement:

- **La surveillance de l'activité s'effectue à travers des scénarios automatisés** sur les opérations unitaires ou cumulées, sur des corrélations d'opérations ou sur les liens entre éléments fonctionnels (rôles du client, ...)
- **Les scénarios sont paramétrables** par typologie de risque
- **Les scénarios déclenchent des alertes**, consolidées par client ou tiers
- **L'analyse consolidée des clients** permet de dégager rapidement des comportements s'écartant de l'activité « normale »

Notre valeur ajoutée

AUDISOFT Consultants dispose d'une expertise de plus de 13 années d'expérience en matière de gouvernance, de gestion des risques et d'évaluation de la conformité des processus bancaires.

Dans la continuité, AUDISOFT Consultants a développé une approche dédiée à la lutte contre la fraude déployée avec succès au sein de grands établissements financiers français.

En particulier, AUDISOFT Consultants accompagne ses clients:

- En réalisant la **conception de scénarii de surveillance**
- En assistant au **choix et à l'implémentation de progiciel** de lutte contre la fraude
- En mettant à disposition des établissements de taille moyenne des **outils de surveillance automatisée** de la fraude et un **accompagnement métier sur le traitement des alertes**.

Nos références

Quelques exemples de missions réalisées :

- **Définition des scénarii et cartographie des risques** de fraude
- **Etat des lieux des contrôles permanents** et organisation de la fonction « lutte contre la fraude »
- **Pilotage et mise en place d'outils** pour le filtrage et la détections de situations ou d'opérations atypiques ou la prévention des abus de marché.
- **Assistance au choix d'une solution** et mise en place d'un processus outillé de lutte contre la fraude



Pour nous contacter à propos de cette offre : fraude@audisoft-consultants.com