



La fraude bancaire

—
gfi.world

Février 2020

Sommaire

Objectifs

- › **A : Présentation de GFI Consulting**
 - Groupe GFI et GFI Consulting
 - Offre Parcours client – Conformité et Fraude
 - Notre approche conseil
 - Exemple de la pyramide de degré de maturité
 - Nos atouts
- › **B : La fraude bancaire**
 - Une menace protéiforme
 - Posons quelques définitions
 - Conséquences et enjeux de la fraude
 - Causes de la fraude (en général)
 - Dispositifs ayant permis de déjouer la fraude
 - Typologie générale de la fraude
 - Cas octroi de crédit – parcours client :
 - ✓ Fraude digitale
 - ✓ Fraude documentaire et riposte
 - Les enjeux de demain

Présentation de GFI Consulting

Le Groupe Gfi



PLUS DE
25 000
COLLABORATEURS



22 PAYS

FRANCE
BELGIQUE
ESPAGNE
PORTUGAL
MEXIQUE
LUXEMBOURG
POLOGNE

MAROC
ROUMANIE
SUISSE
BRÉSIL
TUNISIE
COLOMBIE
CÔTE D'IVOIRE

PÉROU
EAU
USA
ANGOLA
CAMEROUN
PANAMA
SINGAPOUR
ANGLETERRE



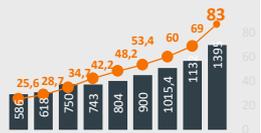
5 VALEURS

AMBITION
INNOVATION
ENGAGEMENT
ESPRIT D'ÉQUIPE
RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE

1 395

MILLIONS D'EUROS

CHIFFRE D'AFFAIRES 2018



21 CENTRES
DE SERVICES

IN FRANCE

- LILLE
- LYON
- NANTES
- TOULOUSE
- MEUDON

INTERNATIONAL

- APAC (Macau)
- BRÉSIL (São Paulo)
- COLOMBIE (Bogota)
- INDE (Pune)
- MAROC (Casablanca)
- POLOGNE (Varsovie-Poznan-Lublin)
- PORTUGAL (Lisbonne-Covilha-Bragança)
- ROUMANIE (Bucarest-Constanza)
- ESPAGNE (Alicante-Zamudio)
- TUNISIE (Tunis)



PARTENARIAT

Gfi est partenaire majeur du Paris Saint-Germain Handball

6

ACTIVITÉS

- CONSULTING
- SERVICES APPLICATIFS ET D'INFRASTRUCTURES
- INTÉGRATION SYSTÈMES (Business Solutions, ERP, CRM, PLM...)
- OUTSOURCING
- VALUE ADDED RESELLING
- SOFTWARE

SOLUTIONS MÉTIERS

- SANTÉ-SOCIAL
- ASSURANCE
- SECTEUR PUBLIC
- DISTRIBUTION
- TÉLÉCOM



ALLIANCES GROUPE

- SAP, Microsoft, Oracle, Salesforce
- AWS, IBM, Sage, HRAccess
- PTC, Siemens, Dassault

6

SECTEURS D'ACTIVITÉS

- ↳ SERVICES FINANCIERS
- ↳ INDUSTRIE-AÉROSPATIAL-TRANSPORT
- ↳ SECTEUR PUBLIC
- ↳ TÉLÉCOM-MEDIA
- ↳ ÉNERGIE-UTILITIES-CHIMIE
- ↳ DISTRIBUTION-SERVICES

5

CENTRES D'INNOVATION

PARIS, NANTES, LYON,
GAND, LISBONNE
Madrid, Casablanca, Varsovie d'ici 2020

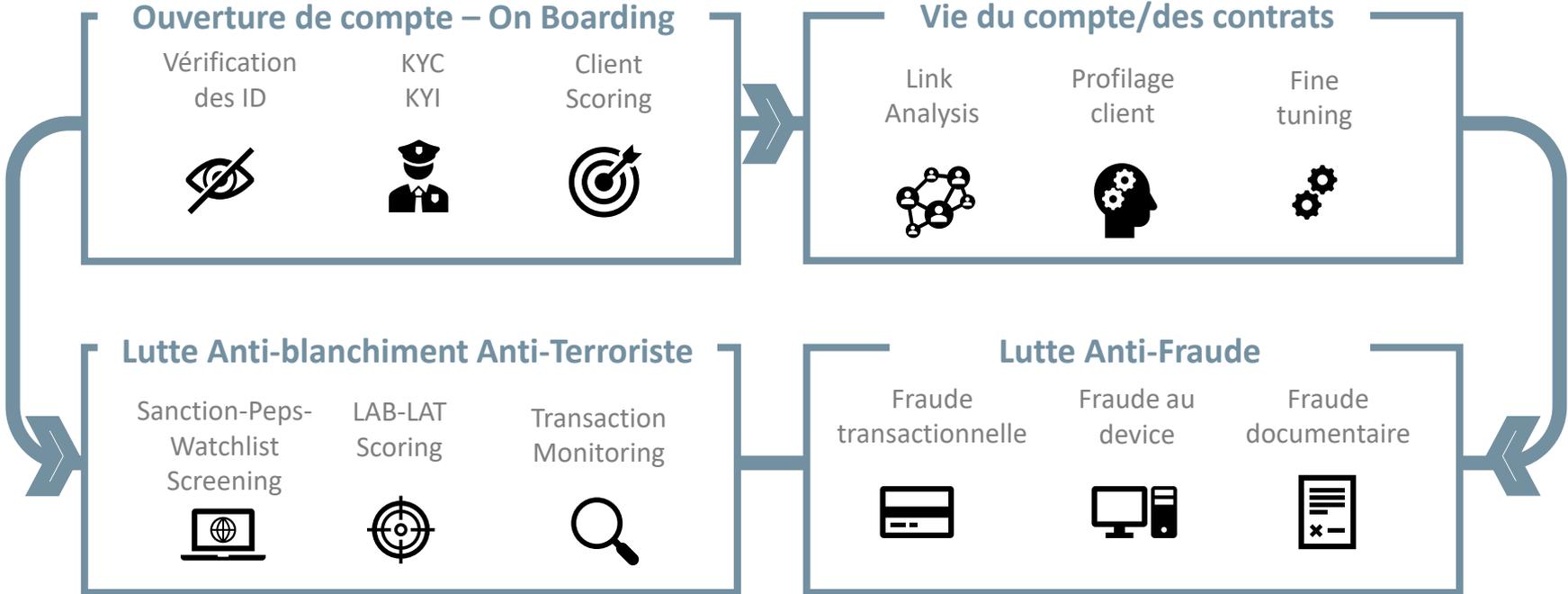
8

GROUPE PRACTICES



GFI Consulting – Offre parcours client – Conformité et Fraude

› Gérer le risque au sein des entreprises financières ou du commerce électronique



GFI Consulting - notre approche



Innovation

- Etudes et veille
- Accompagnement méthodologique orienté Design Thinking, UX, Agile
- Acculturation dans nos FabLab
- Recherche technologique fondamentale

Conseil métier

Evaluation Diagnostic
Constats – Rapport d'étonnement - Cible

Reengineering des process
Fraude – AML - KYC
Règles- Scénarii – Target Operating Model

Elaboration des modèles prédictifs

Approfondir la connaissance du client
Mise en place de techniques BI et Big Data

Maîtrise d'ouvrage

Aide au choix des solutions
Internes ou de marché

Elaboration et évaluation d'un pilote
Périmètre – zone de tes – analyse des résultats

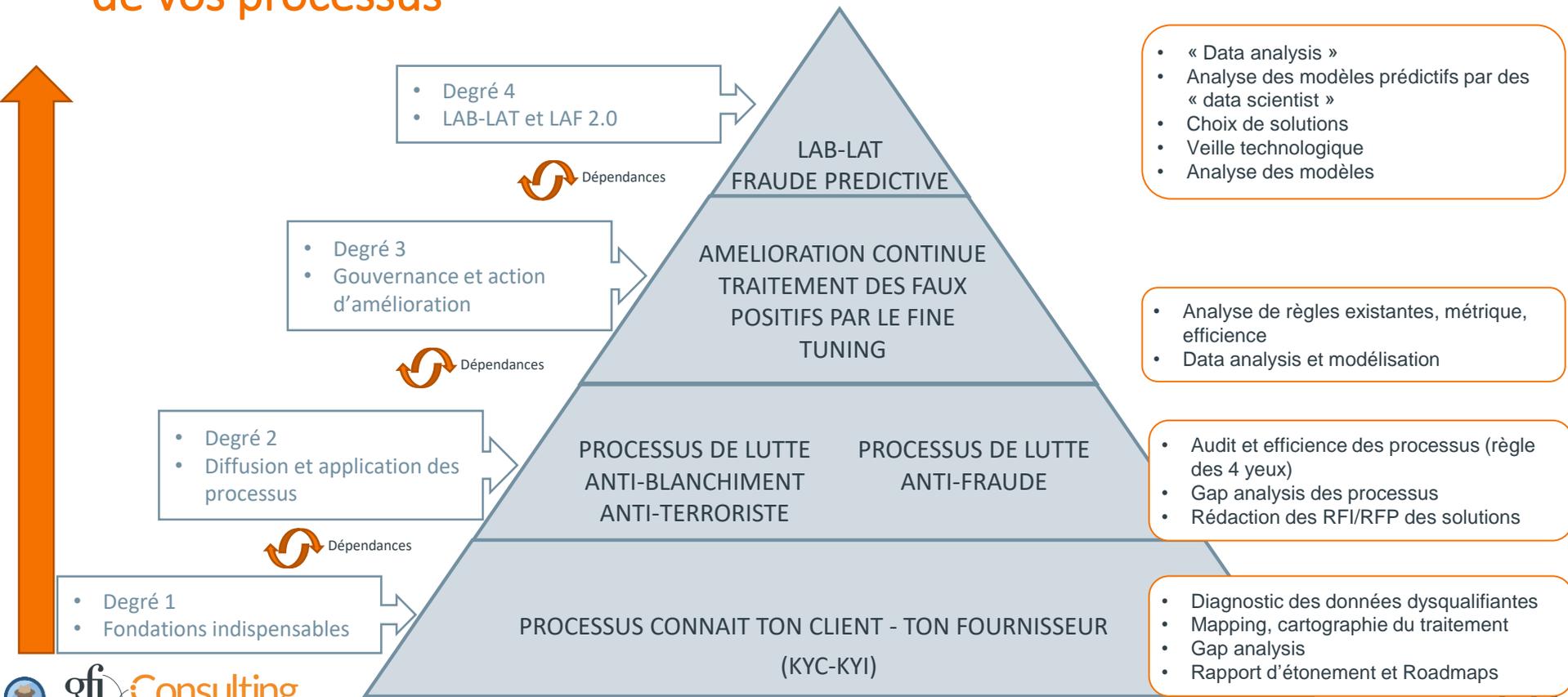
Aide au paramétrage des règles / Scénarii
Test des règles et analyse des Faux / Vrai positifs

Intégration dans les SI de la solution
Maîtrise d'ouvrage expression des besoins

Coordination de projets / programmes
Cadrage, Cahier des charges,

Change management
Accompagnement au changement

GFI Consulting - Exemple : faire progresser le niveau de maturité de vos processus



GFI Consulting - Nos atouts

Nos atouts



L'Expertise **métier**
& **fonctionnelle**



Communauté d'experts
Lab-Lat et Fraude : échange
entraide et animation



Des événements et
interventions



Une **veille** tant sur les
aspects métiers que
technologique

La fraude bancaire

La fraude bancaire, une menace protéiforme

Risques cyber : en croissance

Le protocole bancaire SWIFT victime de cyber fraude

Sécurité : Suite à la récente cyber attaque la Banque du Bangladesh, l'organisme SWIFT vient de reconnaître que son logiciel a été utilisé pour cacher des preuves de transferts frauduleux.

5 paiements frauduleux sur 35 ont été autorisés: 81 M de \$. Un logiciel malveillant avait été installé sur le SI de la banque du Bangladesh

1

Usurpation d'identité

Les arnaques aux faux ordres de virement en augmentation dans les PME

18 JANV. 2018 | PAR SMANHES | BLOG : CYBERSÉCURITÉ ET SÉCURITÉ INFORMATIQUE

Bien que l'OCRCDF ait constaté une baisse des arnaques au président dans les grosses entreprises, ce phénomène revient en force en s'industrialisant et en visant massivement les PME.

En France, ce type d'arnaque constitue 430 millions d'euros de détournement de fonds en l'espace de 3 ans

2

La fraude à la carte bancaire

Fraudes bancaires : 1,2 million de ménages touchés



Plus de 1,2 million de ménages se sont déclarés victimes d'au moins une escroquerie bancaire en 2016, un nombre qui a plus que doublé en six ans (500.000 ménages en 2010)

3

4

Le vol de données

Vol de données chez Desjardins: Tous les membres de la caisse ont finalement été touchés

On passe de 2,9 à 4,2 millions de membres.

Jean-Michel Clermont-Goulet · 3 months ago · Updated on November 01 @ 05:47 PM · 910



La banque DESJARDINS annonce qu'un de ses employés avait volé les données personnelles de 2,9 millions de membres et de plus de 173 000 entreprises.

5

La fraude interne : la plus courante

Des dirigeants de Wells Fargo règlent un litige pour 240 millions de dollars, un record

Des dirigeants de Wells Fargo ont conclu un accord d'un montant record de 240 millions de dollars (211 millions d'euros) pour régler un litige avec des actionnaires américains sur la création par des employés de la banque de millions de comptes non autorisés.

La fraude bancaire, posons quelques définitions

La fraude est un **agissement illicite**

qu'il s'agisse d'un **acte** ou de **l'omission d'un acte**

réalisé en utilisant **intentionnellement** et **personnellement**

des **moyens déloyaux** et **parfois même réguliers**

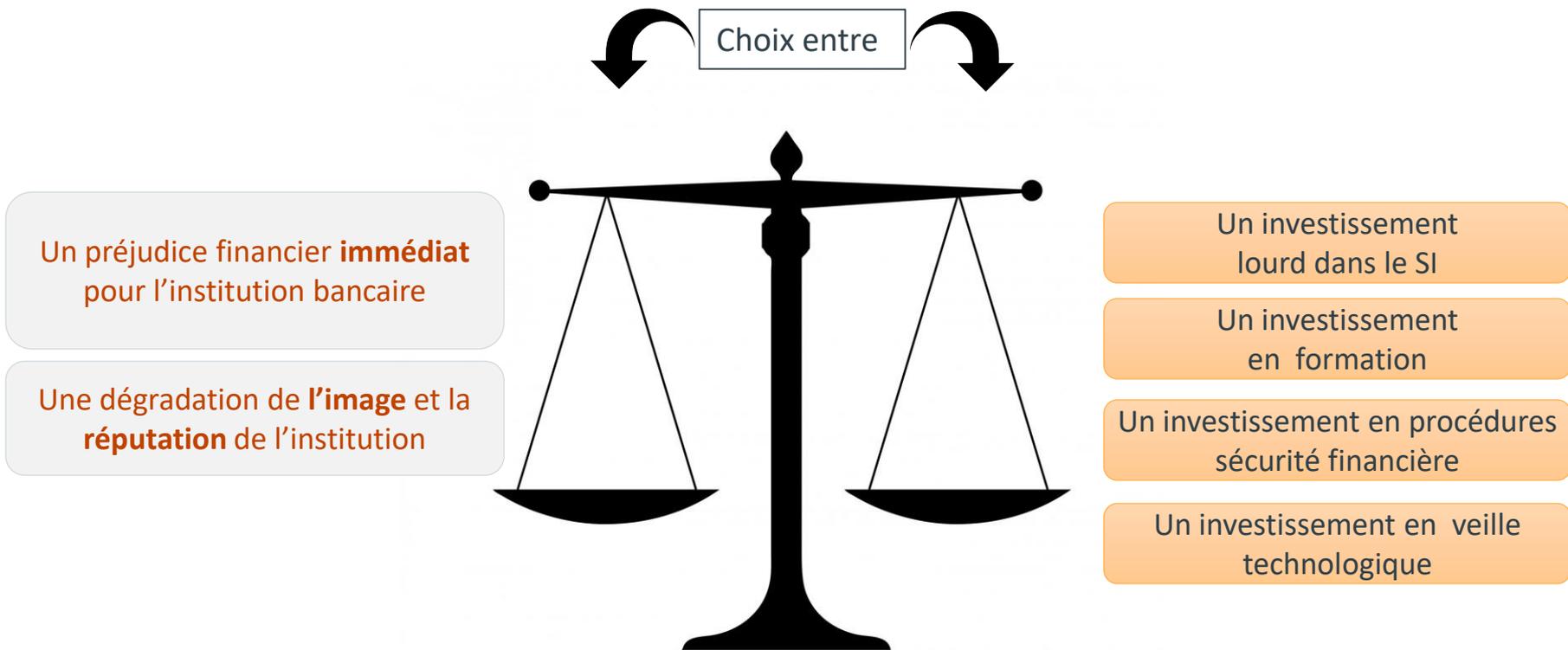
destinés à obtenir **directement** ou **indirectement**

un **avantage matériel** ou **moral indu** ou un **consentement**

ou fait pour **échapper à une obligation** de quelque nature
que ce soit

pour son **propre avantage** ou pour le **bénéfice d'un tiers**

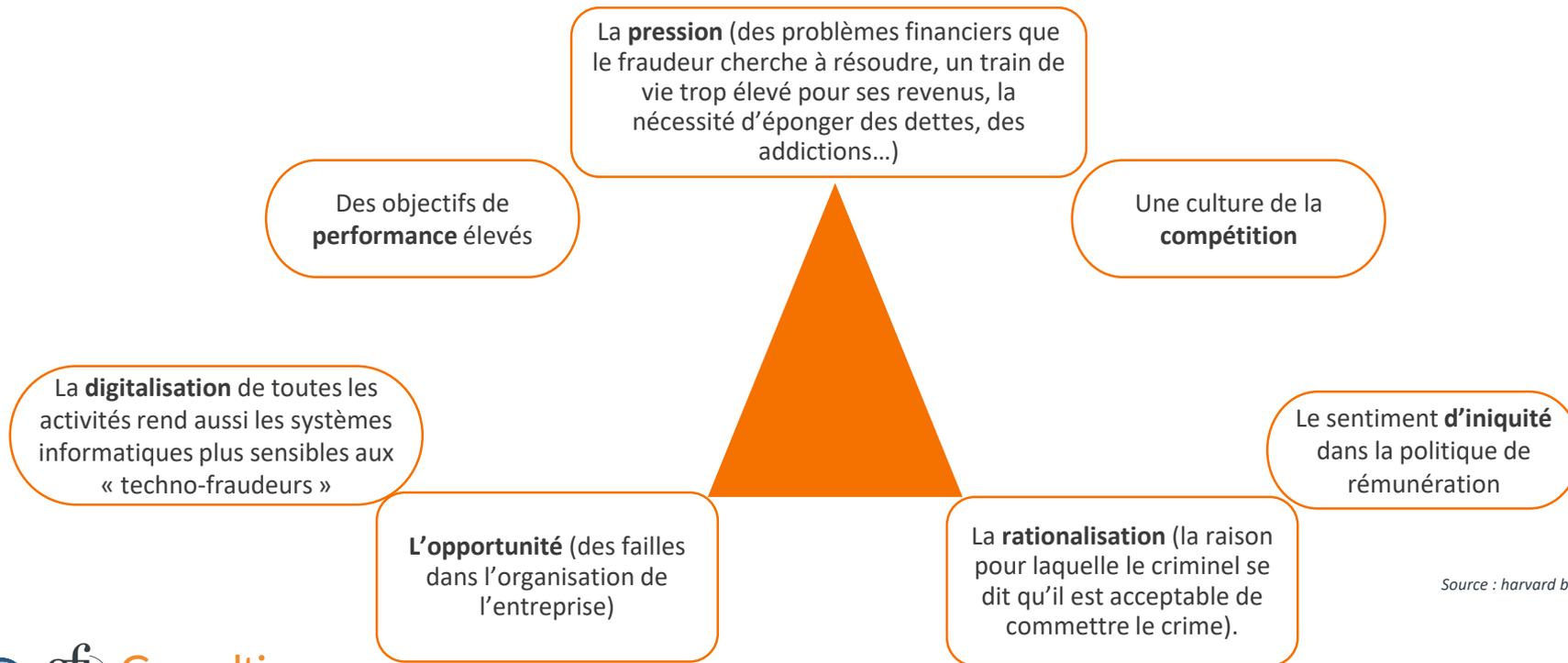
La fraude bancaire, conséquences et enjeux de la fraude



La fraude bancaire, les causes de la fraude (en général)

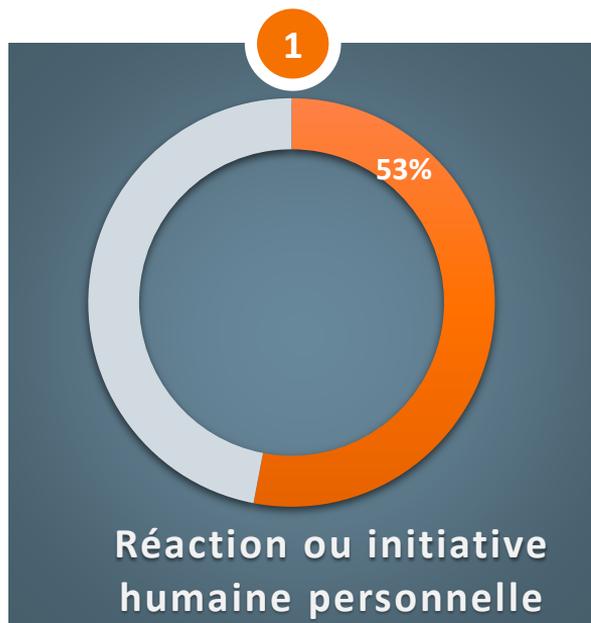
Un « triangle de la fraude » explicatif

Inventé par le criminologue américain Donald Cressey, le « triangle de la fraude » met en avant trois éléments qui permettent d'expliquer comment un individu peut être amené à frauder.



Source : harvard business review

La fraude bancaire, des dispositifs ayant permis de déjouer la fraude



La fraude bancaire, typologies générales de la fraude

Usurpation d'identité	Définition	Moyens utilisés			Conséquences
					
• Fraude au président →	Faux président/Daf...	✓	✓		Faux virements/fausse coordonnées...
• Fraude familiale →	Faux membre famil.	✓		✓	Faux virements/fausse coordonnées...
• Fraude au technicien →	Aide sur vos outils SI	✓	✓		Faux virements/fausse coordonnées...
• Fraude au device →	Utilisation anormale PC			✓	Achats / Octroi de crédit non remboursé
• Fraude documentaire →	Falsification docu.			✓	Octroi de crédit non remboursé

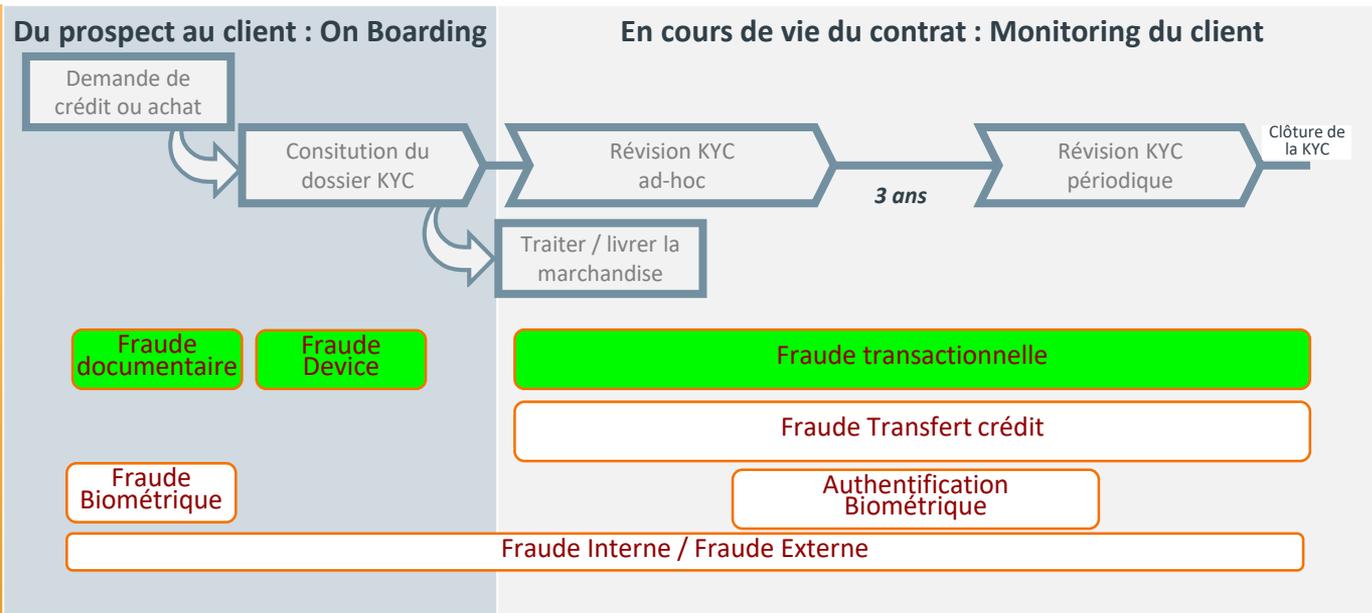
Risques Cyber	Définition	Moyens utilisés			Conséquences
					
• Phishing (hameçonnage) →	Mail avec un lien		✓	✓	Vol de mots de passe/SMS carte Sim
• Cryptage et rançonnage →	Crypter le SI	✓	✓		Payer la rançon
• Le vol de données →	Exporter des DàCP	✓	✓		Virements / marché noir de la donnée...
• Malware →	Virus informatique		✓	✓	Propagation dans le SI/vol de mot de passe
• Fraude à la carte bancaire →	Vols de cartes/Numé	✓		✓	Achats frauduleux

La fraude bancaire, cas octroi de crédit – parcours client

Processus

PROCESSUS On Boarding KYC

PROCESSUS FRAUDE



Secteur concerné

Banking icon

Retail icon

Banking icon

Retail icon

La fraude bancaire, cas octroi de crédit – parcours client

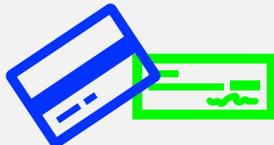
Fraude digitale ou device – Détection frauduleuse de mobile, PC

1 Saisie de données frauduleuse sur device



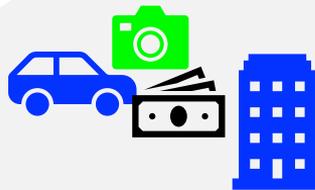
Un prospect/client saisit une demande de crédit,

2 Ouverture de compte sur le device



et indique son lieu de résidence à partir d'un pc qui est situé ailleurs

3 Achats frauduleux



Achats de produits, web ou magasins
Crédit à la consommation

4 Endettement



Achats de produits, web ou magasins
Crédit à la consommation



Institutions financières



Ecommerce

La fraude bancaire, cas octroi de crédit – parcours client

Fraude documentaire

1 Vol de documents



Vol à la tire
Vol par courrier
Vol par internet
Envoi de Pdf

2 Ouverture de compte



Ouverture de compte
Demande de crédit
Obtention de carte
Obtention de Rib, chèquiers

3 Achats frauduleux



Achats de produits , web ou magasins
Crédit à la consommation

4 Endettement



Achats de produits , web ou magasins
Crédit à la consommation



Institutions financières

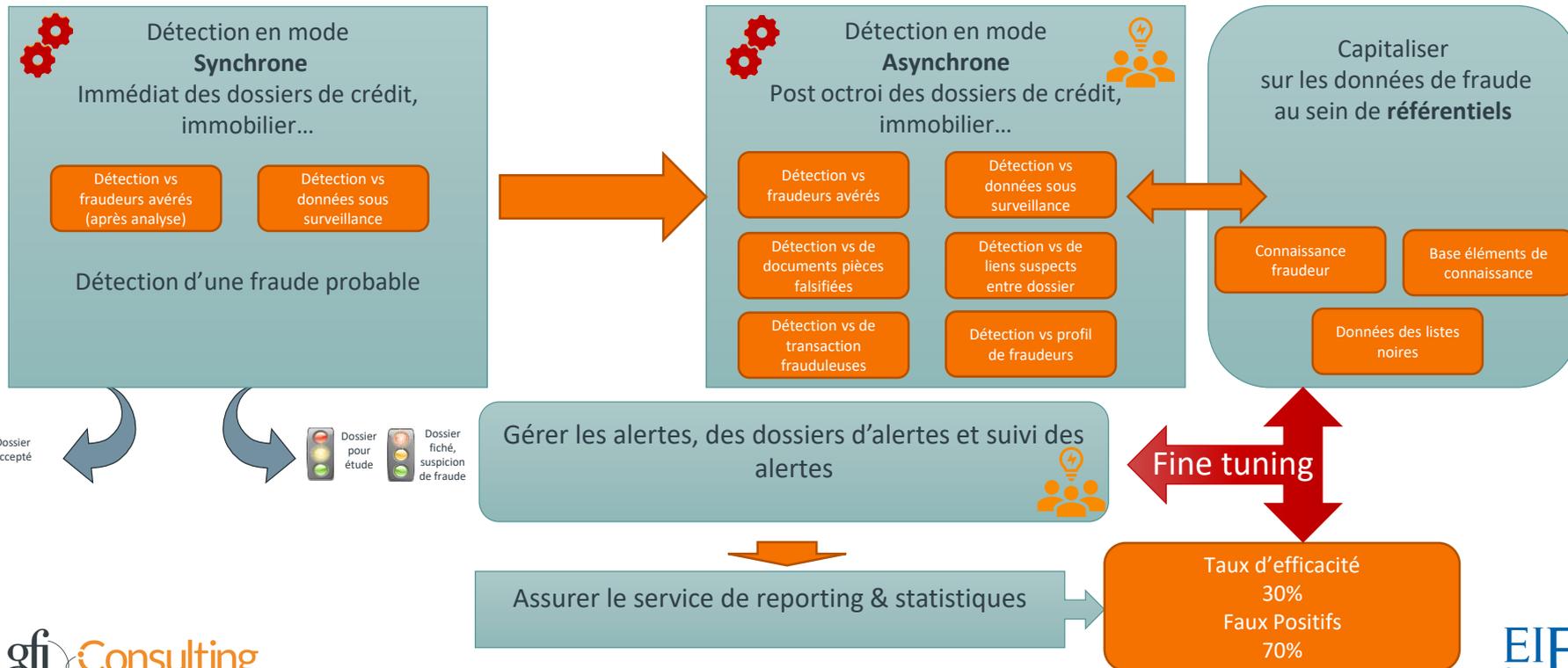


Ecommerce

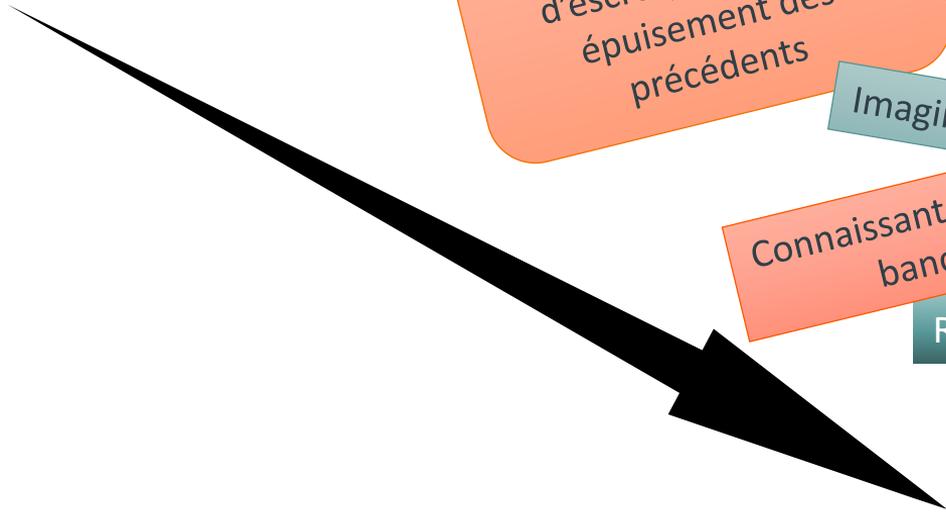
La fraude bancaire, organiser la riposte : cas fraude documentaire

Au travers d'une organisation et d'outils permettant de détecter les demandes frauduleuses

Systèmes experts basés sur des règles



La fraude bancaire, organiser la riposte : course sans fin



Passant rapidement à d'autres formes d'escroquerie après épuisement des précédents

Sans scrupules

De plus en plus en plus experts

Changeant

Internationaux

Imaginatifs

Connaissant les process bancaires

Complexe

Rapides

Souvent Opportuniste



La fraude bancaire, les enjeux de demain

LES NOUVEAUX ENJEUX

Transformer une **contrainte en avantage concurrentiel**



Adapter les processus Anti- Fraude à **l'évolution du marché** en étant **proactif** dans l'application des exigences réglementaires

Exploiter et **qualifier** aux mieux les **données** afin d'alimenter les logiciels prédictifs (machine learning et deep learning)

Répondre aux nouveaux usages des clients pour **ne pas perdre la relation** et renforcer la confiance et la sécurité

Entretenir la **veille** et la **créativité** pour suivre les **innovations** des nouveaux acteurs

LES 4 SUJETS A L'HORIZON 2023

Lutter contre la Fraude au device

Implémenter des solutions de détection de la fraude au device

Accélérer la mise en place de la Fraude 2.0

S'appuyer sur l'intelligence artificielle (IA), le deep Learning, le machine Learning

Maîtriser le "Fine tuning"

Réduire du volume d'alertes détectées par les solutions de réduction de faux positifs

Diffuser la reconnaissance Biométrique/OCR Id Card authentication

Aider à l'implémentation de l'authentification tout au long du parcours client

Frédéric Pace
GFI Consulting

Directeur Conseil Paiement et Innovation

Tél Mob : +33 6 47 59 35 89

Mail : frederic.pace@gfi.world

La Porte du Parc -145 boulevard Victor Hugo -93400 Saint-Ouen



FRANCE | ESPAGNE | PORTUGAL | BELGIQUE | SUISSE | LUXEMBOURG |
ANGLETERRE | POLOGNE | ROUMANIE | MAROC | CÔTE D'IVOIRE |
ANGOLA | USA | MEXIQUE | COLOMBIE | BRÉSIL

