

# The Best Investigators Are Digital Ones.

## Fraud Prevention with Siron®

### Détecter et empêcher la fraude en temps réel

A côté de la détection de la fraude la prévention de la fraude passe de plus en plus au centre d'attention des banques, assurances et entreprises. Le sujet n'est limité ni à une région, ni à un secteur, ni à une branche de l'industrie, ni à la taille d'une organisation. Des études nationales et internationales, comme par exemple de l'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), prouvent que le dommage à cause des actions frauduleuses prend des dimensions macro- et microéconomiques remarquables.

Ainsi la créativité des criminels produit toujours des nouvelles variantes de fraude – s'il s'agit de la fraude des services bancaires en ligne, la fraude d'assurance, la fraude au droits des marchés publics ou la fraude interne. Pour leurs actions criminelles les fraudeurs utilisent de plus en plus de moyens électroniques. Justement ces transactions financières électroniques „invisibles“ et l'anonymat des personnes concernées permettent de dissimuler plus facilement la fraude. Les coûts réels qui résultent de la fraude dépassent largement la perte financière. Le défi pour les banques, assurances et entreprises consiste à protéger non seulement les valeurs en capital apportées par le client et à empêcher les inconvénients financiers propres mais encore de prévenir le dommage à long terme de la réputation propre. Afin de faire face efficacement aujourd'hui aux scénarios de fraude multiples des méthodes pour la lutte préventive contre des essais de fraude deviennent de plus en plus importants.

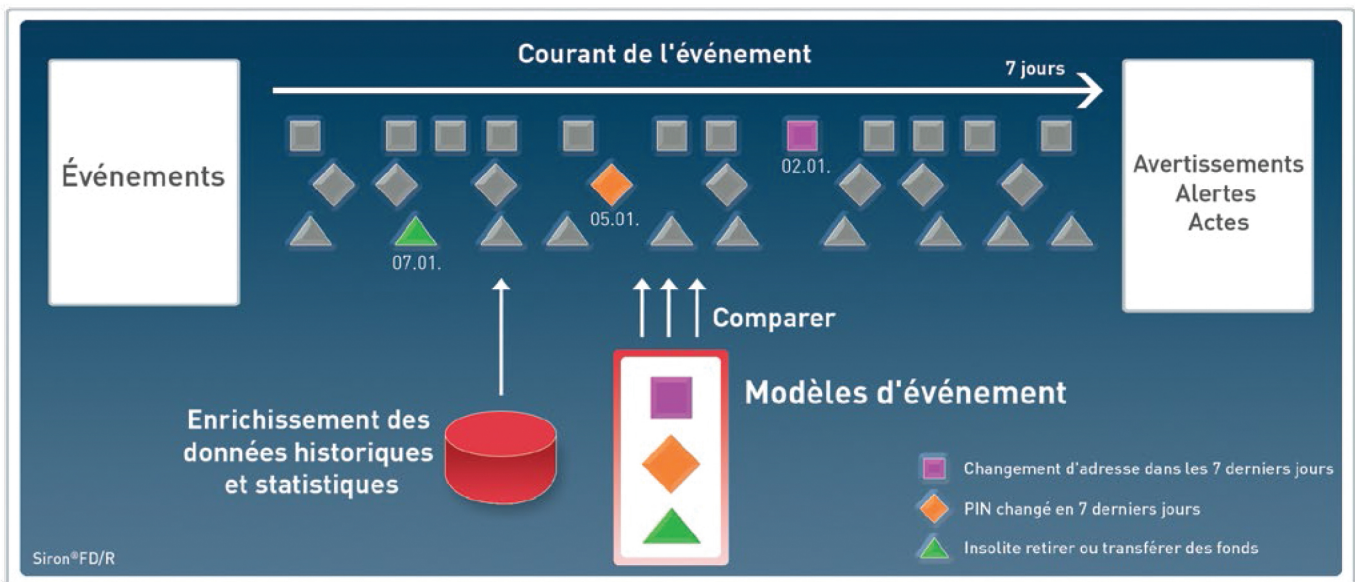
#### Lutte contre la fraude en temps réel et ex post

Siron®FD/R utilise des méthodes d'analyse spécialement développés pour la détection de la fraude et contient des scénarios de contrôle nombreux pour une protection efficace contre la fraude. Ces scénarios reposent sur les recommandations de l'ACFE ainsi que les Best Practices de la consultation professionnelle de FICO. Le système de recherche reconnaît des patterns typiques d'actions frauduleuses et transmet des cas de suspicion à l'édition des cas. Siron®FD/R est capable d'évaluer et d'empêcher des transactions et processus suspects en temps réel. La composante de temps réel intégré dans le logiciel vise des activités frauduleuses à un haut potentiel de dommage et permet des temps de réaction minimaux avec une haute qualité de décision.

#### Siron®FD/R: Les avantages en bref

- Solution standard éprouvée, flexible pour la protection efficace contre des délits de fraudes les plus divers
- Analyse en temps réel de données et événements pour l'identification des suspicions
- Procédés d'analyse modernes comme analyses multicanaux et analyses de séries temporelles, reconnaissance de formes et surveillance de comportement pour l'identification de systèmes de fraudes complexes
- Scénarios de contrôle prédéfinis pour la détection des actions frauduleuses
- Éditeur de scénario intuitif pour l'adaptation facile de la stratégie de contrôle basée sur le risque avec la possibilité de simulation (analyses d'hypothèses) pour l'optimisation ultérieure des scénarios
- Analyse de liens graphique pour la visualisation des réseaux de relations
- Édition des cas pour la documentation et la recherche complètes de cas de fraude possibles
- Workflow automatisé pour la création de plaintes de suspicion dans le format spécifique au pays
- Accomplissement du devoir de conservation par une documentation sécurisée et non modifiable
- Intégration facile dans des systèmes frontend/backend pour une surveillance flexible des interfaces en fonction des demandes du client pour la surveillance de n'importe quelles sortes de transactions
- Utilisation des données client de Siron®AML sans ménage de données double

Pour plus d'information [www.tonbeller.com](http://www.tonbeller.com)



Event processing turns data into action

## Prévention par la technologie „Complex-Event-Processing“

Des cas de fraude sont des événements complexes à détecter dans leur interaction et dans une séquence temporelle étroite. Siron®FD/R utilise une technologie efficace de „Complex-Event-Processing“ afin d'associer des événements divers qui ne sont pas connectés à première vue en chaînes d'événements. Ce faisant le système enregistre et associe continûment des données de temps réel et des données historiques. Si des patterns et séquences suspects sont détectés comme chaînes d'événements cela déclenche un avertissement ou une alerte qui est annoncée en temps réel et peut être décidée rapidement. Ainsi il est possible d'empêcher des dommages financiers par le blocage des paiements ou des processus de prime abord car les mesures préventives sont déclenchées automatiquement par le système.

## Faire face rapidement et efficacement à des nouvelles variantes de fraude

Siron®FD/R tient aussi compte de la dynamique croissante de nouvelles modalités de fraude. Pour la minimisation du risque de fraude reconnu dans l'analyse de risque il est nécessaire de réfléchir continûment sur la stratégie de contrôle existante. Siron®FD/R permet aux employés de la prévention/lutte contre la fraude de réagir de manière flexible à ces changements et d'incorporer rapidement et facilement des typologies de fraudes nouvelles à l'aide d'un éditeur de scénario qui a été développé particulièrement à cette fin. Pour les domaines de fraude diverses (p. ex. fraude interne, fraude externe) il est possible de saisir et d'éditer des scénarios de contrôle séparément. Le responsable de fraude peut aussi décider si un scénario est à surveiller en temps réel, ex post ou dans l'environnement de la simulation.

## Prise en compte de la protection des données et de la personnalité

Le système de recherche doit fournir une réponse adéquate à la protection des données et de la personnalité pour un

manement intègre lors de la surveillance du comportement des employés. Par sa conception d'autorisation sophistiquée Siron®FD/R veille à ce qu'uniquement des utilisateurs autorisés peuvent avoir accès aux données relatives à la personne et seulement dans le cas d'une suspicion. Ainsi l'observation des règlements de protection des données est assurée.

## Analyse de liens graphique pour la visualisation des réseaux de relations

L'analyse graphique de Siron®FD/R crée une vue complète de la personne qui est devenue suspecte, ci-inclus son réseau de relations à d'autres personnes et tiers ainsi qu'employés. A travers la visualisation des flux de paiements et des unités économiques il est possible de découvrir des connexions cachées le plus rapidement possible et d'augmenter le nombre de cas détectés dans la lutte contre la fraude.

## Analyse des cas et des plaintes de suspicion

En Siron®FD/R il est possible d'analyser et d'éditer des comportements et transactions inhabituels qui contreviennent aux scénarios de contrôle existants. Tous les détails nécessaires relatifs à des irrégularités et suspicions détectées sont à la disposition du responsable de fraude par un seul clic. L'édition et le contrôle peuvent toujours être documentés à travers ce workflow et l'enregistrement des étapes de travail individuelles sécurisé et non modifiable.

Siron®FD/R supporte le responsable de fraude lors de la déclaration obligatoire prescrite par la loi d'un cas possible de fraude interne. Pour une transmission rapide et sûre des plaintes de suspicion aux autorités de surveillance elles peuvent être remplies électroniquement dans le système. Siron®FD/R met à la disposition des modèles pour les plaintes de suspicion.

For more information, Please contact our Official Partner:  
**VITALIS**

12, Rue 8608 Etage1, Chargaui1,  
2079 TUNIS-Aéroport.Tunisie  
Phone: +216 71 771 666 | Fax: +216 71 771 799  
contact@e-vitalis.com | www.e-vitalis.com

**Fair Isaac Germany GmbH**  
Werner-von-Siemens-Str. 2 | 64625 Bensheim, Allemagne  
Téléphone: +49 6251 7000 - 0 | info-tonbeller@fico.com  
www.tonbeller.com | fico.com

© Fair Isaac Germany GmbH: Tous droits réservés