



Bienvenue aux

GRANT THORNTON ADVISORY DAYS

La Fraude : 50 nuances de Conseil

Jeudi 23 mars 2017

Kyriba : Lutte contre la fraude à
l'usurpation fournisseurs

Entreprises:

musclez votre dispositif anti-fraude !

Les intervenants



Christophe Radepont @ Associé, Operational Advisory & BPO Lead



Camille Meunier @ Product Owner, Fraud Management
Emmanuel Quentin @ VP Product Marketing

Agenda

- La fraude, nouveau phénomène de société
- Kyriba Enterprise, une solution anti-fraude unique
- Nouveau module *Fraud Detection* de Kyriba
- Focus sur le traitement des alertes
- L'innovation pour garantir la sécurité financière de votre entreprise
- Kyriba & Grant Thornton



La fraude, nouveau phénomène de société



Des chiffres qui inquiètent...

\$150 000

Perte médiane par cas de fraude dans le monde

Source : ACFE – Rapport 2016

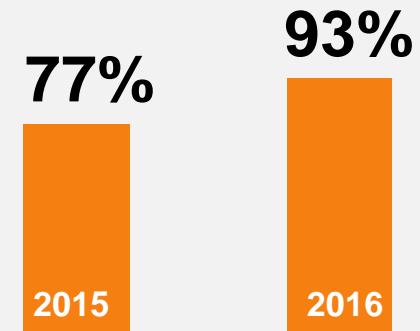


23%

des cas de fraudes ont coûté
\$1 Million ou plus

Source : ACFE – Rapport 2016

% des entreprises victimes d'au moins une tentative de fraude dans l'année écoulée



Source : Euler Hermès – Enquête 2016

Typologie de fraudes en France :



Source : PWC – Enquête 2016

kyriba™
Enterprise

Une solution anti-fraude unique

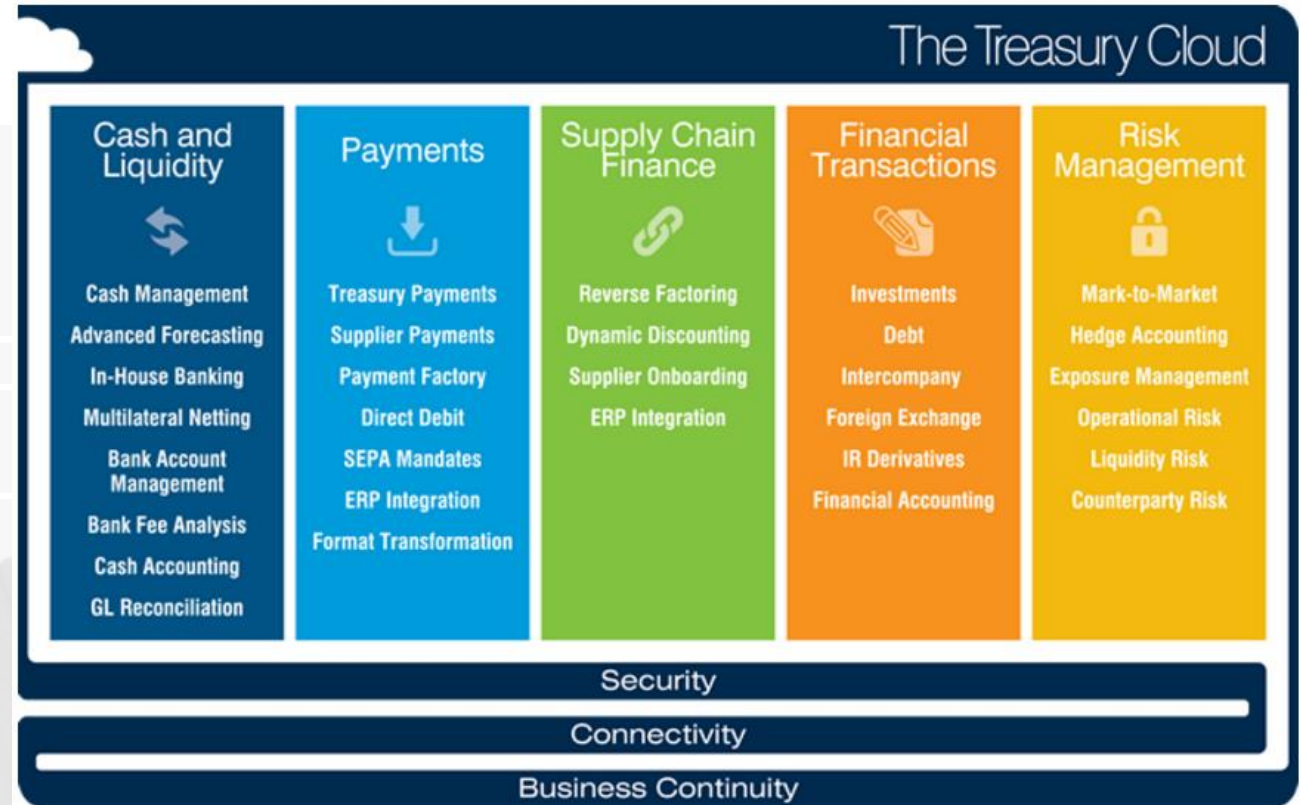


Kyriba Enterprise, solution innovante – 100% SaaS

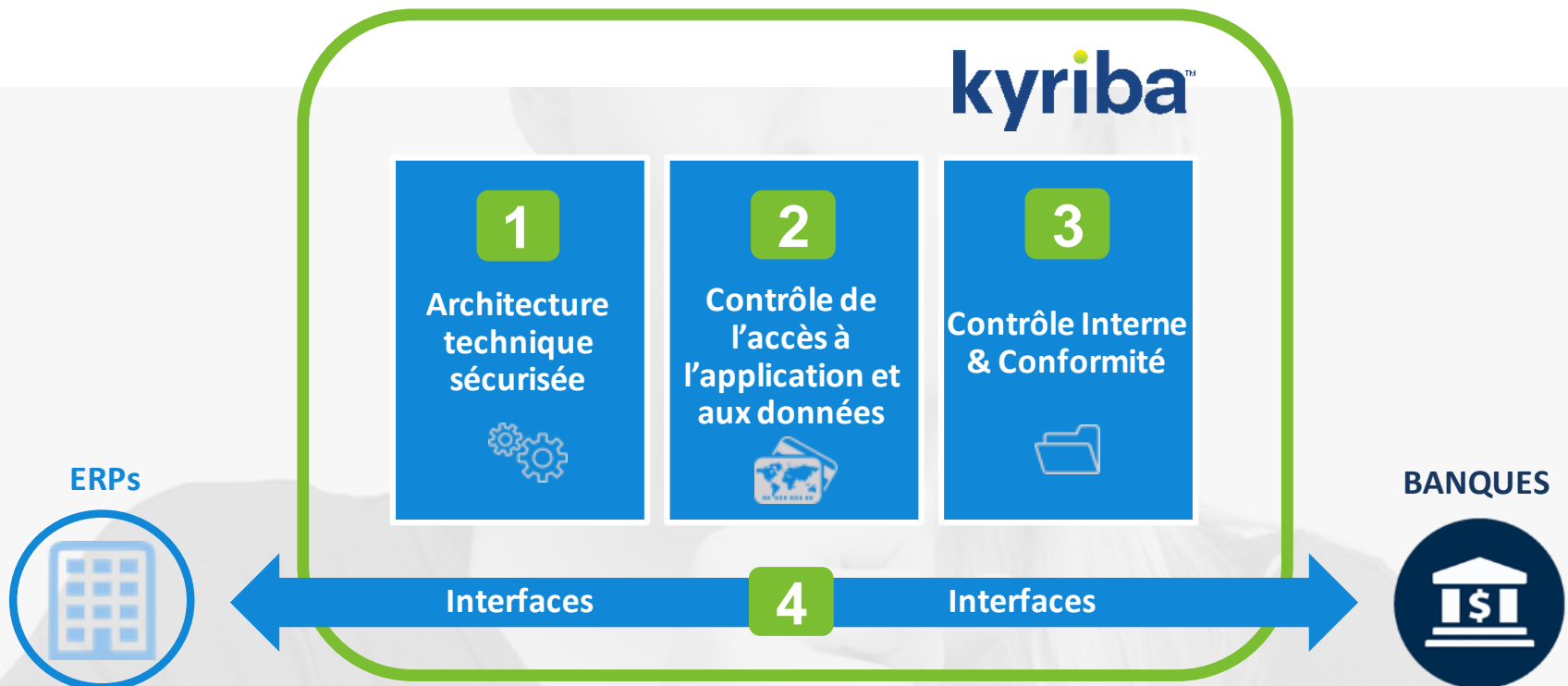



Innovation and
Excellence Award 2016

Best Cash Management
Solution



La sécurité vue par Kyriba: la preuve par 4!



1 Architecture technique sécurisée



Attestations internationales qui garantissent que nous avons mis en place les procédures et contrôles permettant d'assurer un service Cloud hautement sécurisé.



Audit de conformité SSAE16 (norme US) et ISAE3442 (norme internationale), SOC1 type I & II, SOC2 type I

Audit de l'architecture & de l'organisation

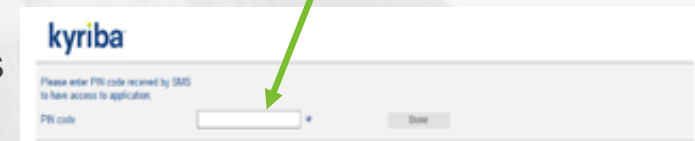
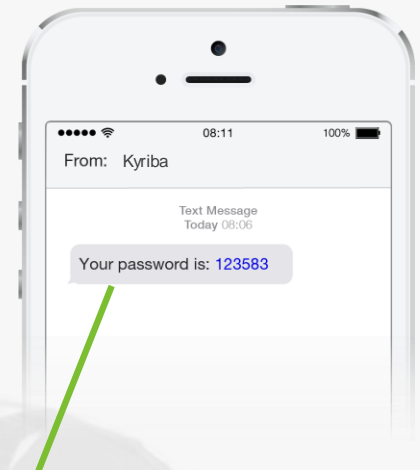
Tests d'intrusion et d'étanchéité applicative avec et sans *credentials*

Tests d'intrusion et d'étanchéité applicative à la demande

Les plateformes Kyriba bénéficient du label **PSEE** délivré par les banques qui sont nos clients. Cette désignation dérive de la formulation de « **prestations de services ou autres tâches opérationnelles essentielles ou importantes** » introduite par le **Comité de la Réglementation Bancaire et Financière (CRBF)** dans son Règlement n°97-02 du 21 février 1997.

2 Contrôle de l'accès à l'application et aux données

- Stratégie de gestion des **mots de passe élaborée**
- Authentification à **2 facteurs** (*One Time Password - OTP*)
- **Filtrage IP** pour n'autoriser l'accès qu'à certains postes de travail
- Restriction des **jours/horaires d'accès** des utilisateurs
- Gestion des profils avec accès restrictif **aux données** (périmètres) et **aux fonctions** (actions)
- **Administration double** des paramètres sensibles



3 Contrôle Interne & Conformité – Control Center

Kyriba Control Center

(Activité sur la plateforme)

- Contrôle des interfaces avec les ERPs et des imports/exports manuels

Type de contrôle	Contrôle	Description de l'alerte	Reçu	Attendu	Ecart
Fichier attendu	Erreur	Bank statement upload for Bank X	0	1	-1
Fichier attendu	Erreur	Import of payments from Oracle	0	3	-3
Fichier attendu	Erreur	Import of cash forecasts from SAP	0	1	-1
Fichier attendu	Erreur	Import of invoices from SAP	0	1	-1
4					

- *Fichier reçus en erreur*
- *Fichier attendus non reçus*
- *Accusés de réception non reçus*

- Publication automatique des **modifications de paramétrage**
- Workflow **d'escalade des validations en attente**



ALERTE

3 Contrôle Interne & Conformité – Lutte Anti-Blanchiment

Payment Screening *powered by Fircosoft* (Contrôle des bénéficiaires de paiement)

- S'applique aux fichiers d'ERP routés et à ceux générés via Kyriba
- Paramétrage des flux soumis au contrôle
- Listes disponibles: OFAC / EU / ONU + (UK en option)

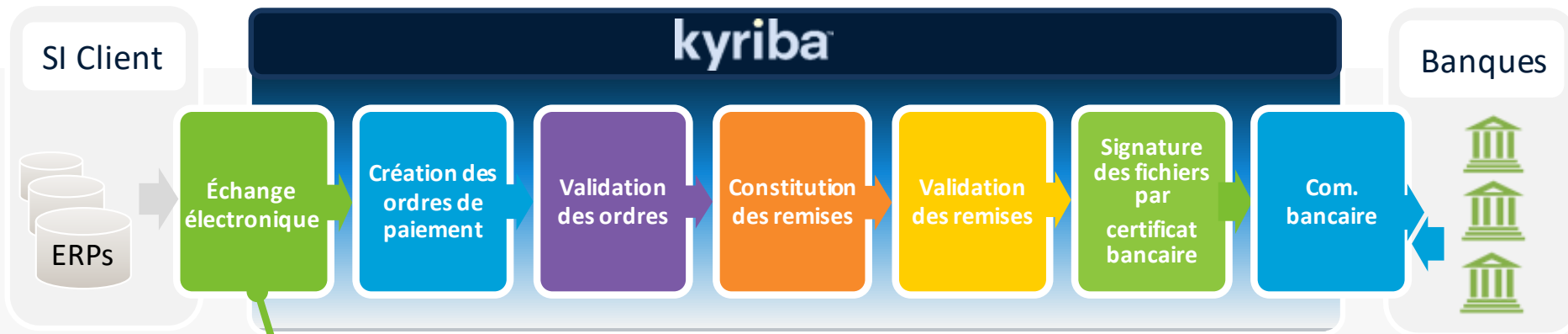


- Mise à jour **quotidienne** des blacklists



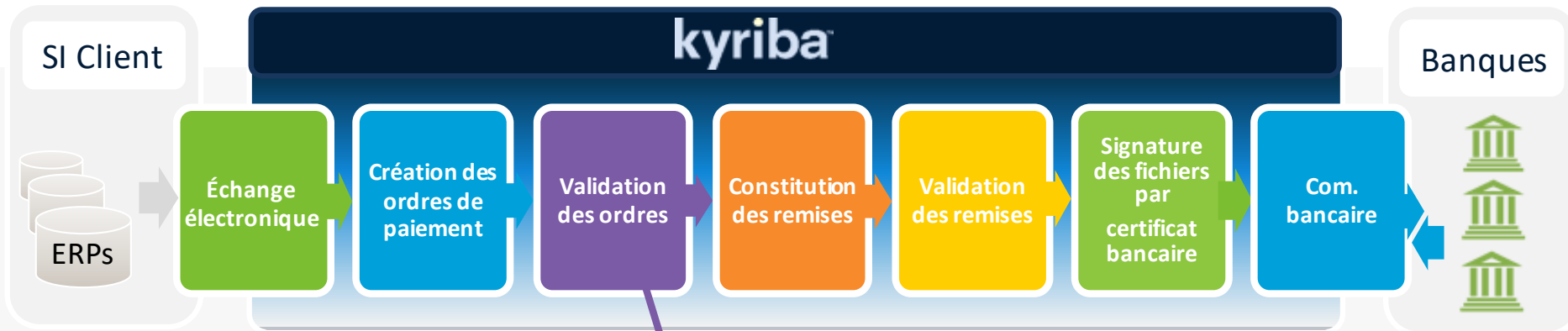
ALERTE

3 Contrôle Interne & Conformité – Workflows de validation



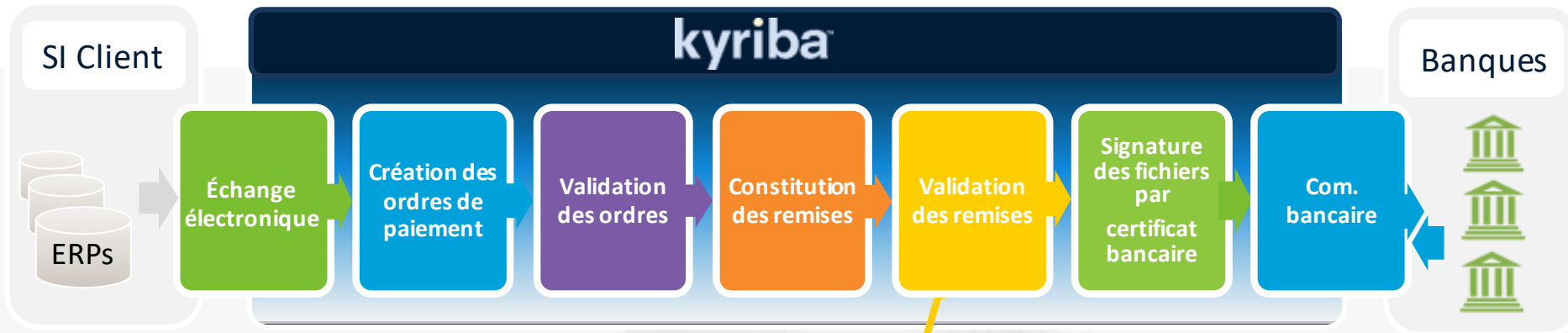
- Rejet des paiements **dont le Tiers / RIB de Tiers n'est pas déclaré dans Kyriba**
- Rejet des paiements **non validés dans l'ERP / dont le valideur ERP n'est pas déclaré dans Kyriba**
- Dans la liste des paiements rejetés, **configuration des champs éditables selon le profil utilisateur (ID du Tiers, RIB...)**

3 Contrôle Interne & Conformité – Workflows de validation



- **Ségrégation des rôles** entre créateur et valideur de paiement
- Jusqu'à **3 niveaux de validation interne**
- Prise en compte de **collèges de validation**
- **Workflow d'escalade** à des valideurs « backup »
- Modification des règles de validation soumise à **administration double**
- **Reporting** sur les droits de validation, l'historique des validations

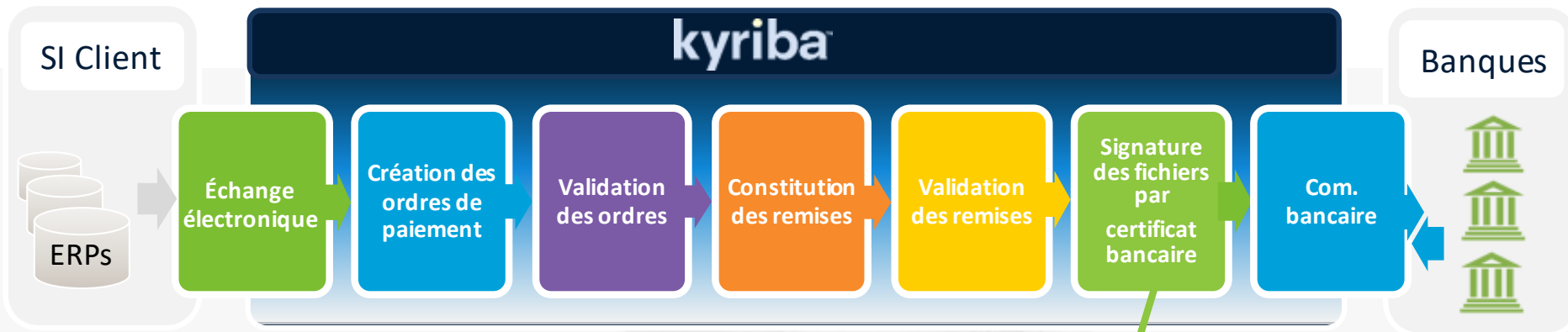
3 Contrôle Interne & Conformité – Workflows de validation



- Idem Validation des Ordres (avec 3 niveaux de validation interne des Remises):

+ **Contrôle des ordres unitaires** au sein de la remise > exiger une validation supplémentaire selon le montant des ordres unitaires, ou bloquer la validation de la remise

3 Contrôle Interne & Conformité – Workflows de validation



- Idem Validation des Ordres & Remises (avec 3 niveaux de validation des Fichiers):
- Possibilité de mixer **validation interne et signature bancaire**
- Jusqu'à 2 **niveaux de signature bancaire avec code PIN**
Note: signature transmise aux banques qui la supportent sinon interne

- **Génération de prévisions de trésorerie**, y compris à partir des fichiers d'ERP à router en banque > pour rapprochement et contrôle

3 Contrôle Interne & Conformité - BAM

Bank Account Management

(Suivi des pouvoirs bancaires et des ouvertures/fermetures de compte)

Individus

- Utilisateurs
 - Valideurs
 - Signataires
- Fondés de pouvoir

Droits

- Signature de chèques
- Ouverture/Fermeture de compte
- Confirmation d'emprunt
- Signature manuscrite
- Signature électronique
- ...

Périmètres

Règles définies par:

- Société
- Banque
- Couple Société /Banque
- Compte bancaire




ALERTE

Note: cryptage en base des données personnelles des individus.

4 Echanges Sécurisés

Protocole de communication *Langage*



		PESIT
EDITRAN	FTX	BACS
FTPs	sFTP	...



Formats *Contenu*



ACH	MTXXX	XML SEPA
XML PAIN	AFBXXX	PAYMUL
AEBXXX	DTAXXX	...

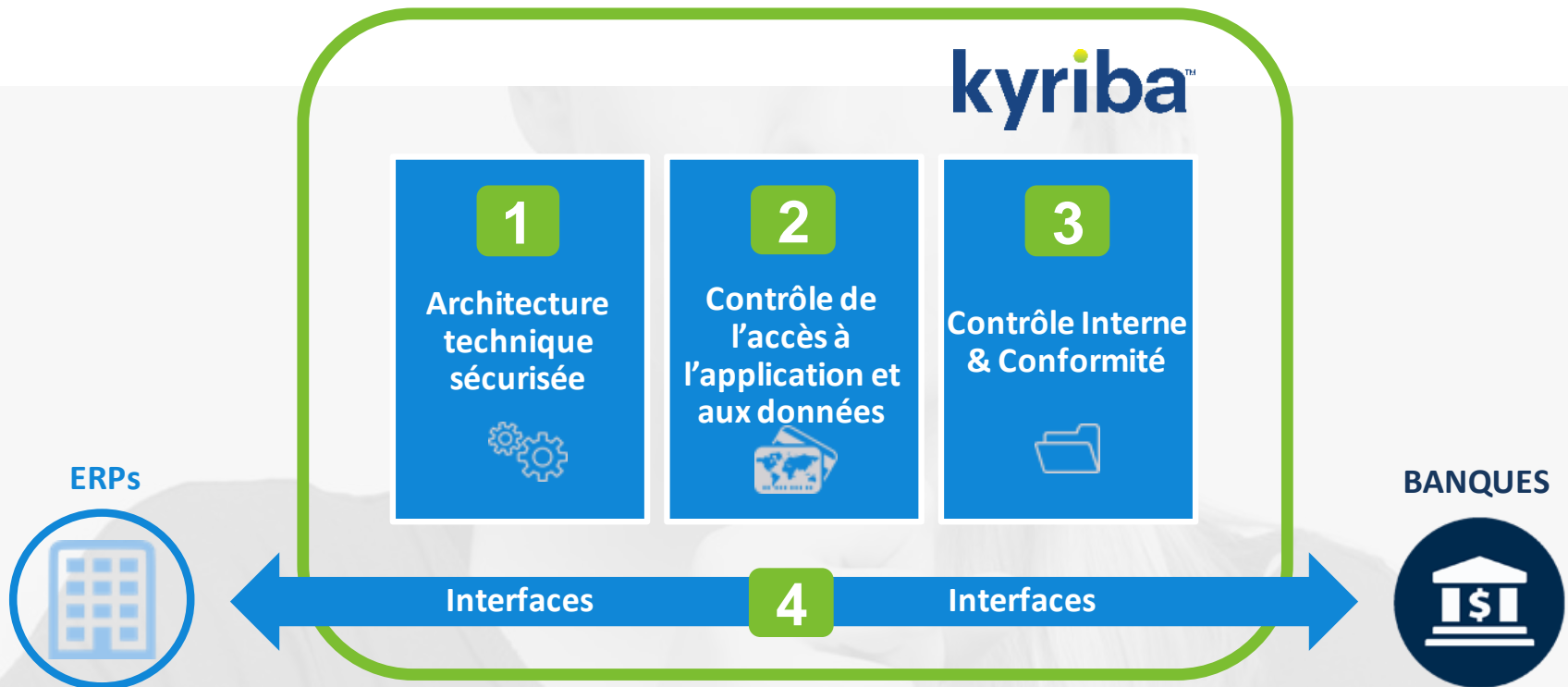


Niveau de Sécurité *Encryption et signature*



PGP	DES
SMIME	3SKEY

La sécurité vue par Kyriba: la preuve par 4!



Nouveau module *Fraud Detection* de Kyriba



Challenge: identifier les comportements suspects et les bloquer avant l'émission de paiement

Règlement de fournisseur France par un virement SEPA dont le compte bénéficiaire est domicilié hors de France !

Paiements fractionnés en dessous du seuil de validation !

Virement international vers un pays dans lequel aucun fournisseur n'est référencé !



Montant et/ou fréquence de paiement suspects comparativement à l'historique !

Premier paiement vers un compte bancaire !

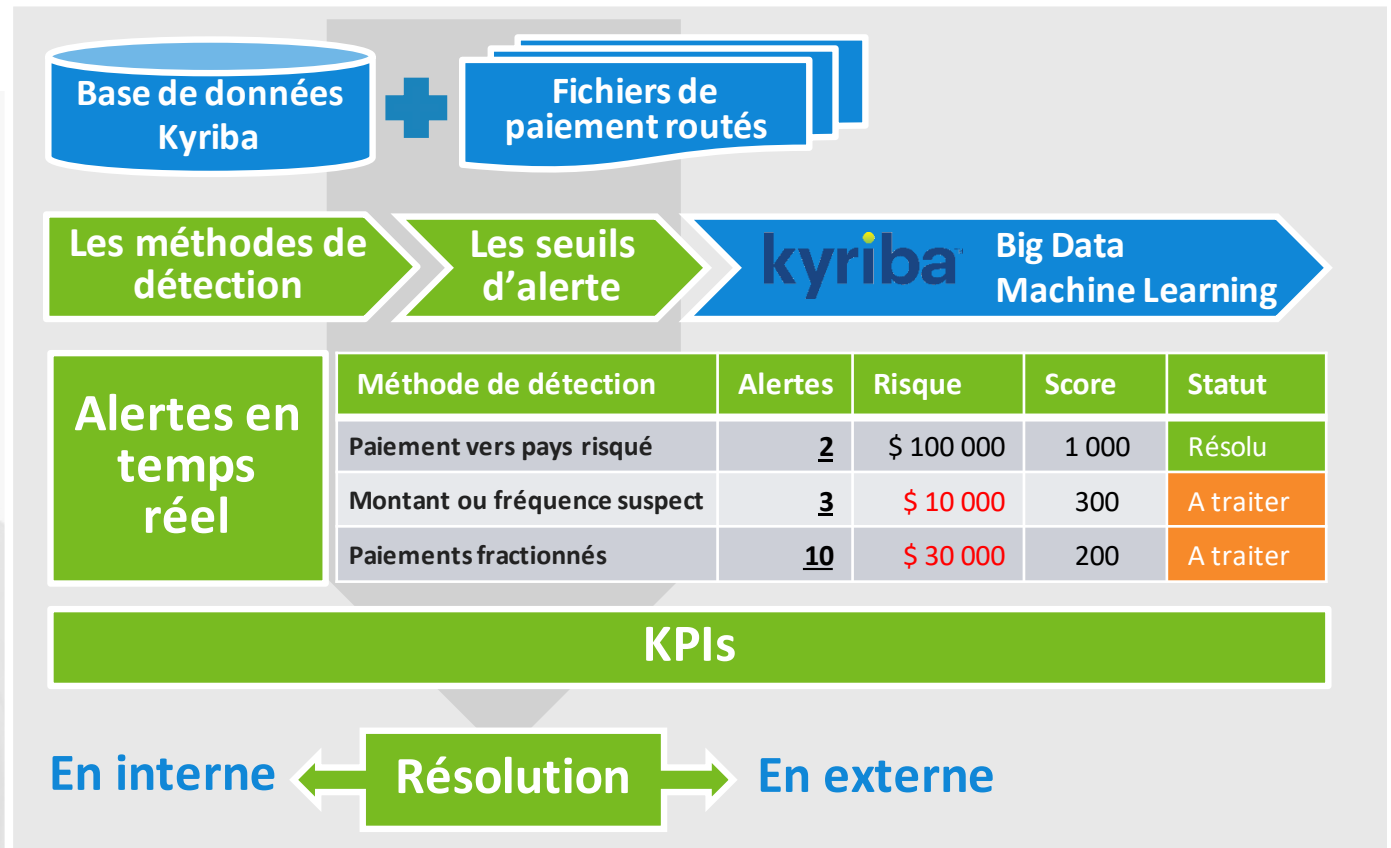
Tentative de connexion à partir de pays où ne devrait se trouver aucun utilisateur !

Le nouveau module Fraud Detection

Vous sélectionnez 1

Vous êtes alertés 2

Vous analysez 3



Alerte en temps réel lors de la saisie/de l'import de paiement

★ International transfer

2 Warning: there are 2 Alert(s). With at least 1 Alert with impact "Put on hold until resolved".

Alert ID	Detection method	Status		Score	Impact	Resolution groups	Comment
142	Breach in individual payment limit	Open	●	300	Put on hold until resolved	Accounting Team	
141	Breach in periodic payment count limit	Open	●	400	For information	Compliance, Accounting Team	See attached

Méthode utilisée

Statut de l'alerte

Score: représente la
priorité de traitement

Impact sur la
transaction

Qui doit traiter
l'alerte

KPIs personnalisés & Workflow de suivi des Alertes

	New Count	Resolved Count	Blocking Count	To approve Count	Score of the week Score	Risk value Risk value
IP address of the login user not consistent with the user's location Identify the new user logins where the IP address is not consistent with the location defined in the User set-up.	20	2	2	2	2 000	10 000
Breach in payment limit (count) to the same party over a period Identify the payments that were made to the same third party over a period and whose count exceeds a user-defined limit.	0	2	0	0	0	0

Cur.	Risk value	Alert ID	Alive	Status		Score	Impact	Comment
EUR	101 000.00	22	<input checked="" type="checkbox"/>	False positive	●	700	Put on hold until resolved	The Detection
EUR	4 000.00	26	<input checked="" type="checkbox"/>	Accepted exception	●	500	Put on hold until resolved	Need to add It
EUR	5 000.00	36	<input checked="" type="checkbox"/>	Confirmed suspicion	●	100	Put on hold until resolved	Escalated to th
	40.00	94	<input checked="" type="checkbox"/>	Under review	●	100	Put on hold until resolved	Changed Assig
	100.00	103	<input checked="" type="checkbox"/>	Open	●	0	For information	
	10 000.00	100	<input checked="" type="checkbox"/>	Open	●	0	Put on hold until resolved	
	01 000.00	99	<input type="checkbox"/>	Open	●	0	Put on hold until resolved	
	700.00	98	<input checked="" type="checkbox"/>	Open	●	0	Put on hold until resolved	

- Actions :**
- Changement du statut
 - Changement des analystes
 - Ajout de commentaires
 - Ajout de pièces justificatives

Une gestion Temps réel et Unifiée des Alertes

Fraude

Conformité

Monitoring des Flux

Fraud Detection

(Détection de comportements suspects)

Payment Screening

(Contrôle des bénéficiaires de paiement)

Control Center

(Monitoring des traitements)

Alerte

Alerte

Alerte

Solution Unifiée de Gestion des Alertes

- Alertes en temps réel
- KPIs
- Workflow de résolution

	New Count	Resolved Count	Blocking Count	To approve Count	Score of the week Score	Risk value Risk value
IP address of the login user not consistent with the user's location Identify the new user logins where the IP address is not consistent with the location defined in the User set-up.	20	2	2	2	2 000	10 000
Breach in payment limit (count) to the same party over a period Identify the payments that were made to the same third party over a period and whose count exceeds a user-defined limit.	0	2	0	0	0	0

Focus sur le traitement des alertes



Processus de traitement des alertes en externe

L'offre BPO Fraude de Grant Thornton permet la prise en charge de l'analyse et de la résolution des alertes dans le cadre des processus et organisation définis afin d'améliorer la lutte contre la fraude.

- Proposition sur modification des requêtes d'alertes
- Optimisation du modèle de détection
- Ajout de nouvelles alertes à mettre en place en fonction de la veille Fraude sur le processus ou en capitalisant sur les autres cas de fraudes identifiés pour les autres clients

- Mise en place de reporting de suivi des alertes par nature : faux positif, à investiguer, ..
- Suivi avancement des résolutions
- Remontée des root causes

Optimisation

Analyse

Opérateurs
BPO Fraude

Reporting

Résolution

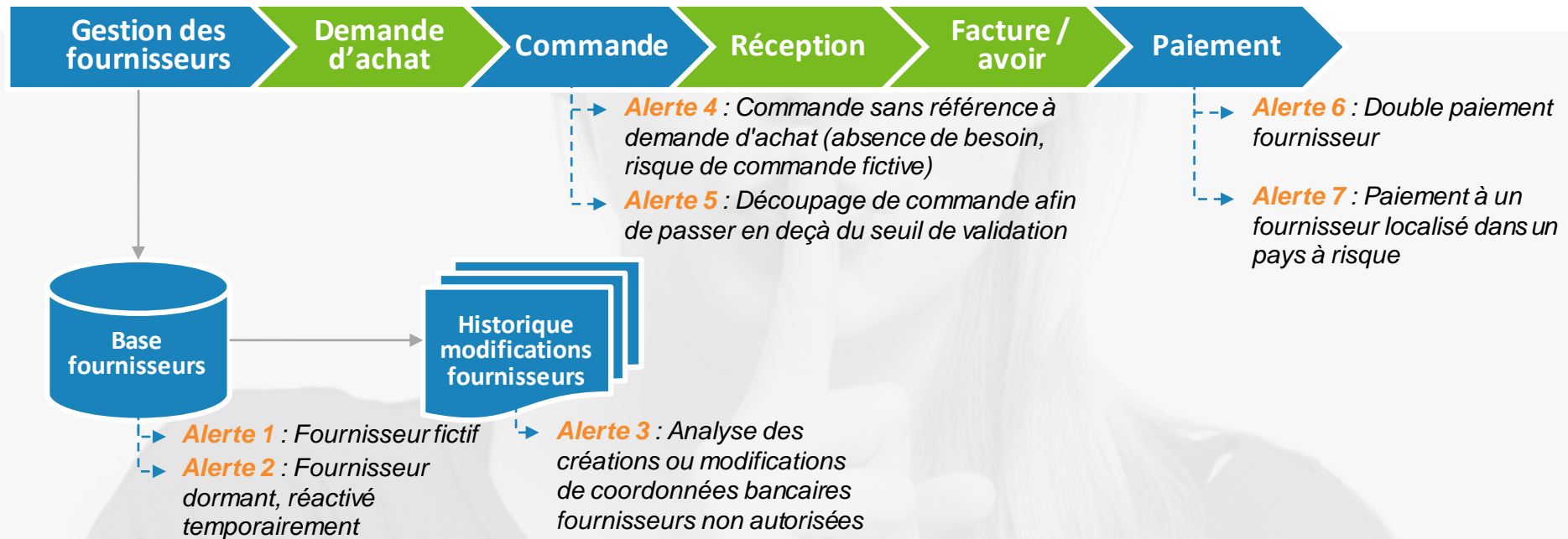
- Récupération des alertes & premier niveau d'analyse des anomalies
- Qualification des investigations ou actions à mener
- Analyse complémentaire sur période ou conjoncturelle

Sur la base des procédures de contrôle interne, résolution des alertes pour chaque catégorie avec actions spécifiques à mener :

- Contrôle des données
- Investigation dans les outils
- Appels à des tiers ou en interne
- Récupération des validations
- ...

Détection des alertes de fraudes sur le processus AP

Le cycle Fournisseurs est sujet à des alertes de fraude de différentes natures sur l'ensemble de sa chaîne :



Alerte 8 Séparation des tâches

Exemple : Commande vs Réception : risque de détournement de marchandises

L'innovation pour garantir la sécurité financière de votre entreprise

-

La sécurisation des RIB



Vérification des coordonnées bancaires des fournisseurs

Des fraudeurs ont pu infiltrer votre entreprise



Appel, email pour faire une demande de changement de RIB



Envoi de **fausse facture** au nom d'un fournisseur avec des coordonnées bancaires frauduleuses



Paiement Fournisseur Sécurisé

1. Vous envoyez votre liste de fournisseurs

2. Vous recevez des coordonnées bancaires vérifiées

3. Vous importez vos paiements

Verification des comptes bancaires

Module Paiement

4. Kyriba envoie les paiements sécurisés

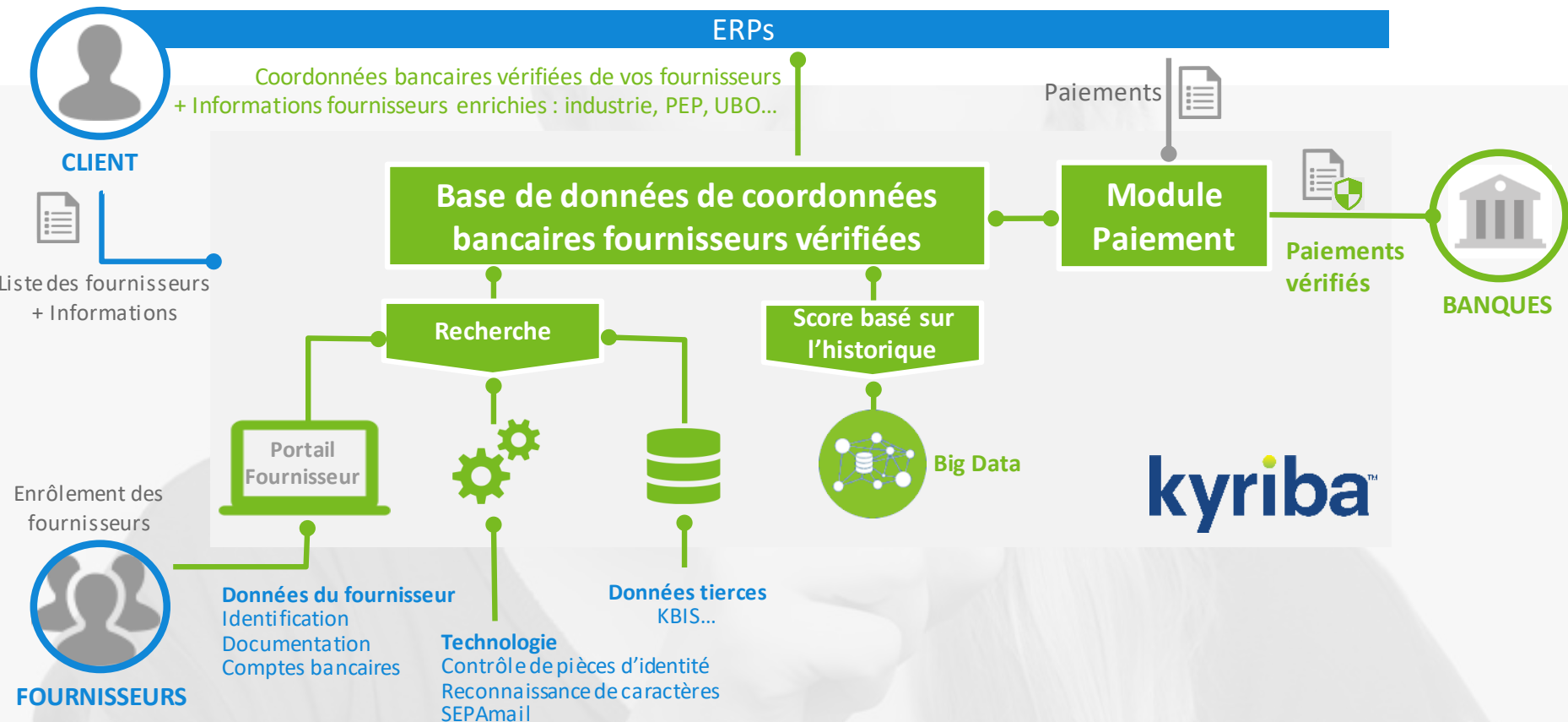
Big Data Scoring

Alertes Clients

Recherche



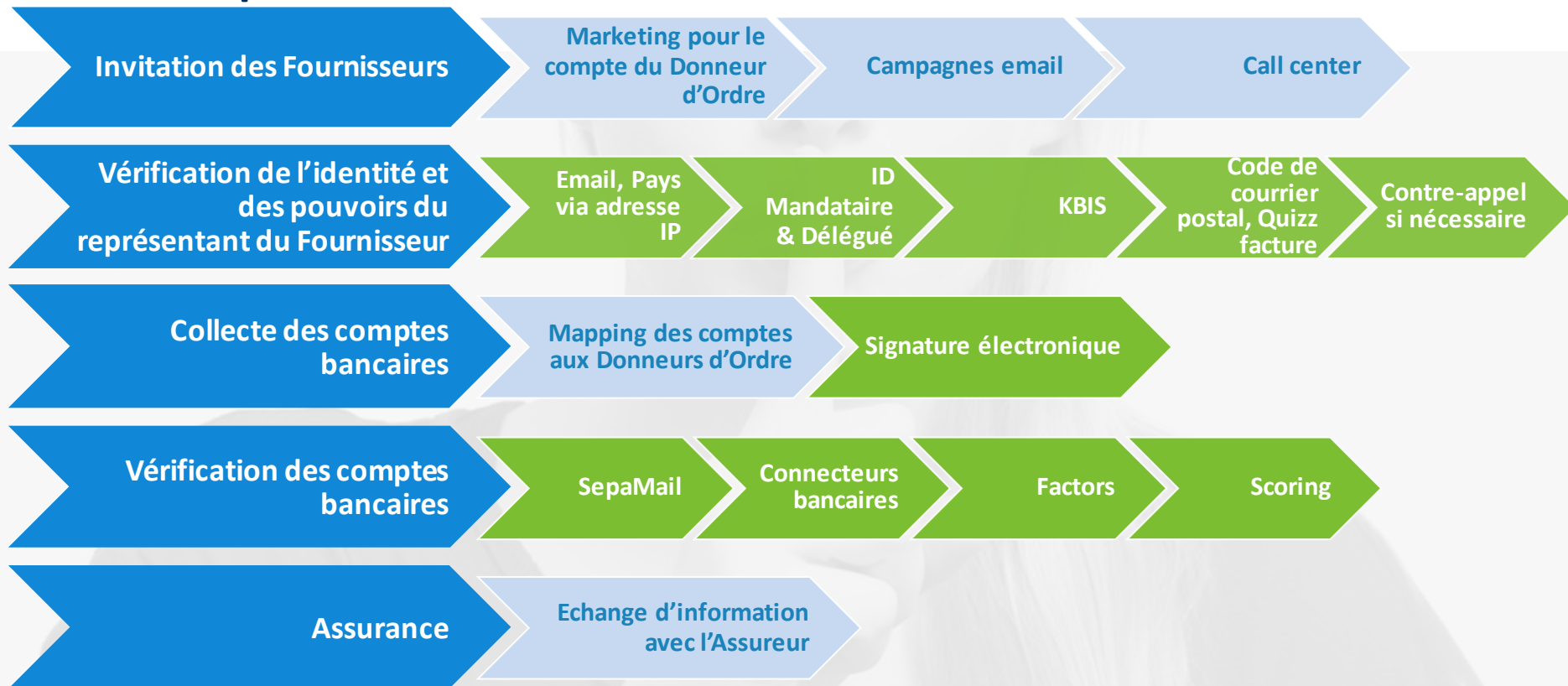
Comment ça marche ?



Actions & points de contrôle de la vérification des RIBs

Etapes

Actions & Points de contrôle



Participez au projet !

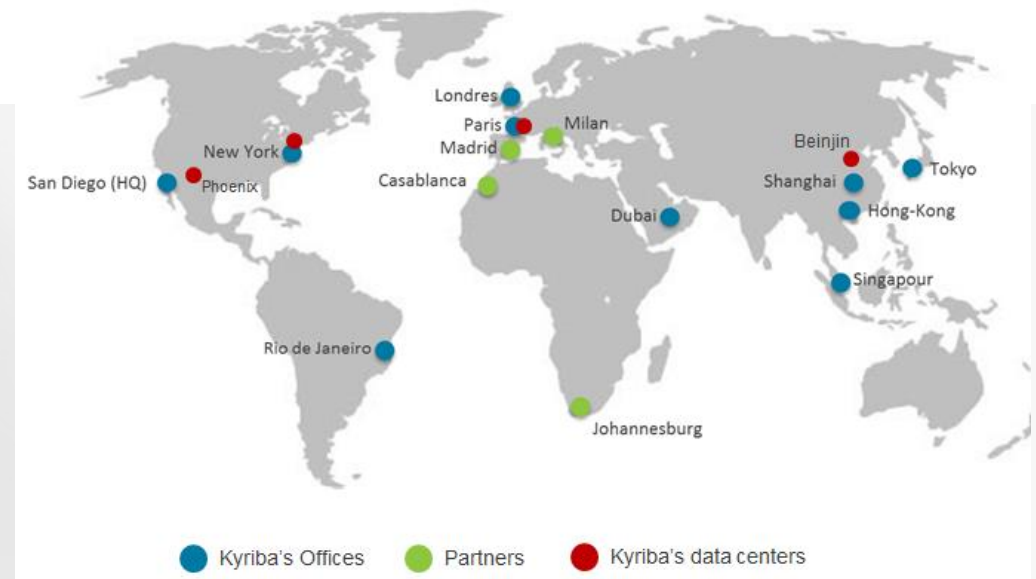
Scénarios de fraude ? Idées d'amélioration ?



Contactez votre Chargé d'Affaires ou envoyez un mail à fraud.compliance@kyriba.com

Why Kyriba?

- **1 500** clients
- **45 000** utilisateurs dans plus de **100** pays
- **450** personnes
- **12** bureaux à travers le monde



Kyriba est le leader mondial en solutions de gestion de trésorerie de nouvelle génération dans le Cloud.

Nous permettons aux Directions Financières et aux équipes Finance d'optimiser leur trésorerie et de minimiser les risques en proposant une solution de gestion entièrement intégrée pour la trésorerie, les paiements, les risques financiers et la Supply Chain Finance.

Merci !

La parole est à vous...



kyriba™
Proactive | Treasury | Management



Infokyriba@kyriba.com



kyriba.fr



twitter.com/kyribaFrance



linkedin.com/company/kyriba-france



kyriba.com/blog

