

Pilotez votre Trésorerie en mode 100% Cloud avec un nouvel outil de prévention contre la fraude

3 Novembre 2020



BIC-BRED (Suisse) SA
Commodity Trade Finance & Corporate Banking

kyriba[®]

TSC **FINANCE**
SWITZERLAND
treasury services & consulting sàrl

Bienvenue !



Sylvain Tessier
TSC Finance Switzerland



Camille Meunier
Product Manager - Fraud & Compliance
Kyriba



BIC-BRED (Suisse) SA
Commodity Trade Finance & Corporate Banking

kyriba[®]

TSC FINANCE
SWITZERLAND
treasury services & consulting sàrl

Agenda

- **Fraude : de quoi parle-t-on et comment la combattre ?**
- **Pourquoi choisir Kyriba dans votre lutte contre la fraude?**
- **Live demo: fraud prevention module**
- **Questions & réponses**

kyriba®

TSC FINANCE
SWITZERLAND
treasury services & consulting sàrl

 **BIC - BRED (Suisse) SA**
Commodity Trade Finance & Corporate Banking

Fraude : de quoi parle-t-on ?

Fraude au paiement: comment cela peut-il arriver⁽¹⁾

Capture

Signature

Execution

Risque plus élevé en cas de décentralisation, normalisation et alignement interservices limités

Ciblage des plates-formes où la sécurité est la plus faible

Cyber braquage
et fraude
externe

Ciblage phishing, social
engineering

Compromission des
systèmes internes

Cyberattaque des
systèmes externes,
exploitation de failles dans
la connectivité

Fraude interne

Piratage de données
statiques, fausse
facturation, plans
d'investissement

Collusion, contournement
des contrôles internes

Transferts via mules

Vos paiements sont menacés !

82%

des entreprises ont subi au moins une tentative de fraude en 2018 (1)

\$170bn

Gain estimé de la cybercriminalité en Europe, soit 0,84% du PIB (2)

Les tentatives ou cas avérés de fraude sont internes (1) pour:

36%

\$1.3m

Pertes financières moyennes pour les entreprises de taille moyenne (4)

80%

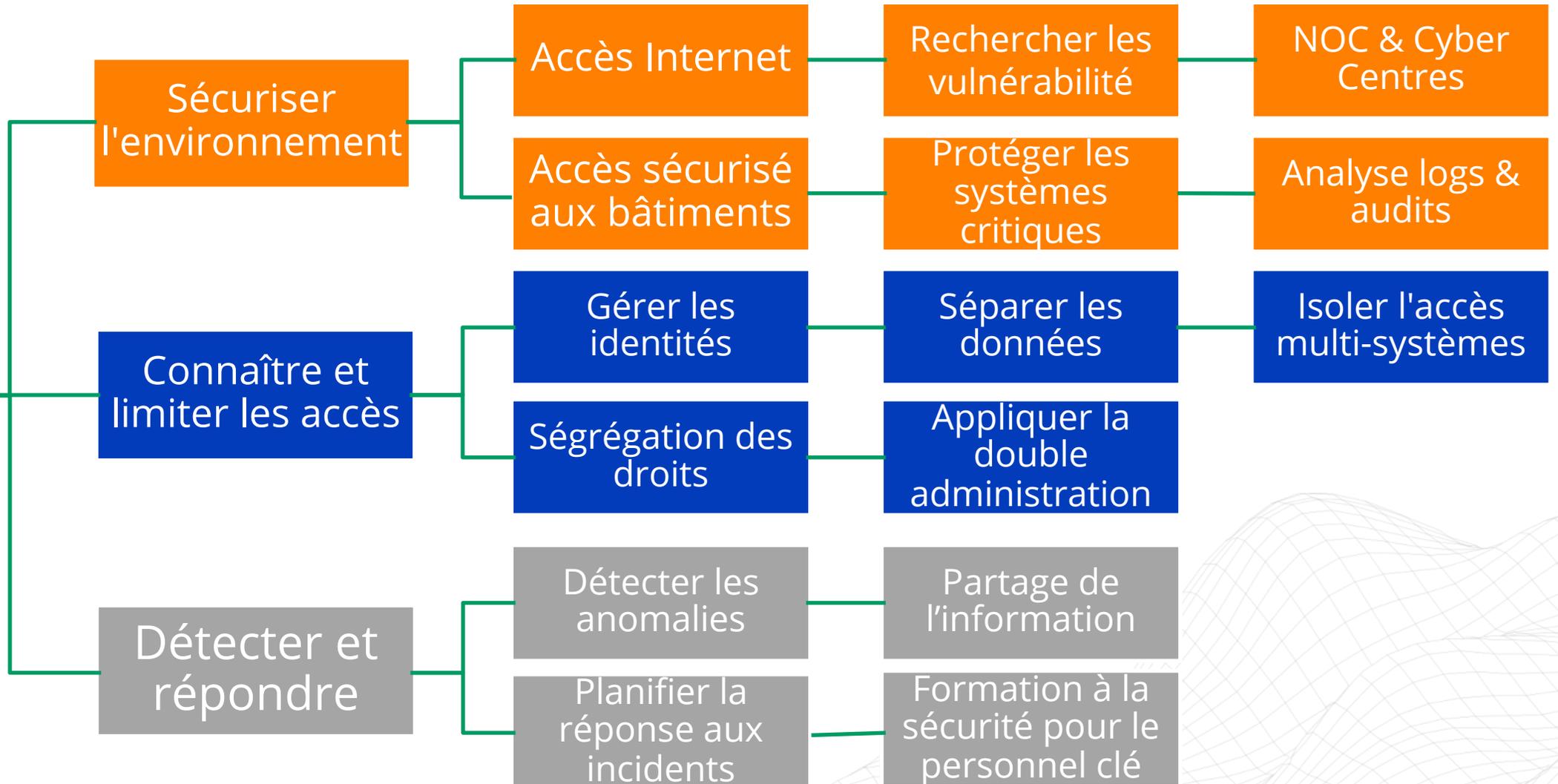
Bénéficiaires de la cybercriminalité en Asie de l'Est et du Sud-Est (3)

(1) Enquête sur la fraude et le contrôle des paiements 2019 - AFP
(2) Impact économique de la cybercriminalité: pas de ralentissement - McAfee
(3) 2019 Trois ans après le Bangladesh - SWIFT
(4) Assurance 2020 et au-delà - PWC

Comment combattre la fraude ?

Un environnement contrôlé pour lutter contre la fraude kyriba®

Objectifs clés

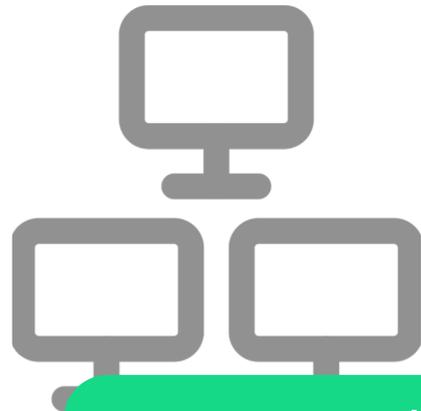


Principes de protection et de détection de la fraude



Sanctions

- Test
- Filtrage par société bénéficiaire, banque, nom, sociétés liées



Lutte contre le blanchiment d'argent

- Chaîne de correspondants
- Facilité d'analyse (BI)
- Benchmarking et tendances



Validation

- Base de données commune KYC
- Vérification des comptes des fournisseurs



Prévention

- Analyse statistique et intelligente (AI, ML)
- Contrôles de signature
- Biométrie standard et comportementale

Machine Learning pour détecter les anomalies de paiement

Anomalies évidentes



Anomalies ambiguës



Signaux limités de fraude possible

Moteur basé sur des règles

Modèle d'apprentissage automatique



Bénéficiez d'un large éventail de contrôles anti-fraude



Soyez en contrôle lorsque vous êtes alerté



Mettre en œuvre les règles pour se conformer aux politiques internes



Soyez alerté lorsqu'un paiement est une anomalie par rapport à l'historique des paiements et aux modèles reconnus

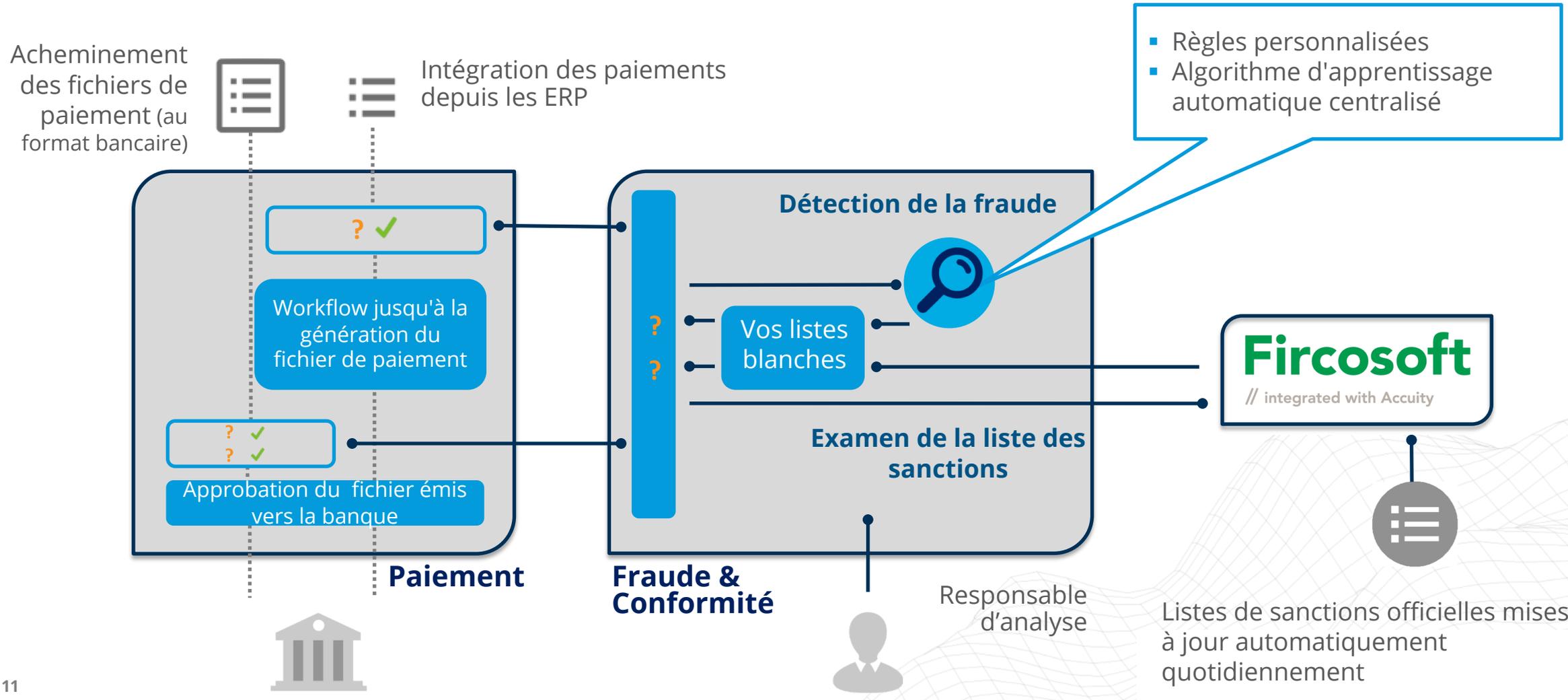


Détectez les nouveaux schémas de fraude



Le système gère toute la maintenance requise pour un ML efficace

Architecture de détection en temps réel



Accorder un accès fluide et sécurisé aux utilisateurs légitimes pour les entreprises et institutions financières

- **Les fraudeurs actuels :**
 - 12 à 18 mois en moyenne pour établir une fausse identité et réussir des tests anti-fraude
 - construisent des historiques de profils imitant les profils légitimes des clients
- **Des mesures d'accès plus personnalisés DOIVENT être prises, telles que:**
 - « je suis » : biométrie standard, exploitant les détails uniques des utilisateurs
 - « je fais » : biométrie comportementale, ajoutant une couche de modèles de signature des utilisateurs
 - apprentissage automatique (ML) pour apprendre à catégoriser les données et les modèles « utilisateur »
 - « je sais » : mots de passe pour appliquer des contrôles d'identité secondaire
 - « je possède » : authentification multi-facteur pour garantir l'accès physique

Préparation d'un plan de réponse aux incidents de fraude



Analyse de risque

- Règlements
- Matrice des risques, tolérance et actions
- Formation aux risques internes
- Audit externe
- Plan de continuité des activités



Processus de paiement

- Politiques internes
- Ségrégation
- Validation statique des données
- Screening sanctions
- Détection de la fraude
- Signature multifactorielle
- Cryptage des fichiers de salaires
- Rapport de contrôle



Réseaux et systèmes

- Centre de cybersécurité
- Durcissement de l'architecture
- Test de vulnérabilité
- Filtrage IP
- Connexion multifactorielle
- Chiffrement du réseau
- Systems handshakes



Communication bancaire

- Cryptage de protocole
- Statut de paiement instantané
- Assurances et certifications tierces
- Propre test de vulnérabilité
- Cyber-assurance

Pourquoi choisir Kyriba dans votre lutte contre la fraude?

La sécurité, priorité n ° 1 de Kyriba



Sécurité de la plateforme

Sécurité physique
Programme de reprise après sinistre (RTO, RPO)
Contrôle et formation du personnel
Fournisseurs de technologies haut de gamme



Contrôle d'accès aux applications et aux données

Authentification forte (MFA),
filtrage IP, SSO,
Profils utilisateur et séparation des données



Contrôles internes

Workflow de validation
Double Administration



Echange de données

Entrant sortant
Chiffrement
FTP, FTSP



Centre de contrôle

Audit Trail - Rapports à la demande
Surveillance centralisée
Gestion opérationnelle centralisée



Fraude

Détection de fraude
Contrôle des paiements
Modèle d'apprentissage automatique

Fraud & Compliance: une solution complète

kyriba®

 **BIC-BRED (Suisse) SA**
Commodity Trade Finance & Corporate Banking

 **TSC FINANCE**
SWITZERLAND
treasury services & consulting sàrl

170

Clients inscrits

60

Clients en
production

2

Jours
d'implémentation

2.5m

Paiements
analysés

160

Fraudes, erreurs
et incidents de
conformité évités

Cas d'entreprise européenne, victime de la fraude au fournisseur

Extrait du Rapport Annuel en 2016 :

«Nos activités de contrôle autour de l'approbation des factures pour le paiement et de la validation des fournisseurs n'ont pas été conçues et ne fonctionnaient pas efficacement pour une catégorie spécifique de fournisseurs»

- Le détournement des fonds par un ancien employé en Amérique Latine
- 11 mois après des changements dans le processus achat-paiement, une re-vérification de l'authenticité de certains fournisseurs
- 2^{ème} phase des mesures d'atténuation avec des examens analytiques AP et formation du personnel AP
- Choix des modules de détection et de filtrage des fraudes de Kyriba en décembre 2018; ils ont maintenant 6 utilisateurs sur ce module seul

Cas d'une importante holding Américaine, victime de la fraude au Président

Tentative de transfert de 8 millions de dollars pour une acquisition frauduleuse (tentative déjouée bien que crédible et sophistiquée) :

- **Phishing:** les e-mails semblaient provenir du compte de messagerie du CEO et étaient rédigés dans un style qui imitait effectivement la communication du CEO
- **Ingénierie sociale:** acquisition frauduleuse conforme aux antécédents d'acquisitions de filiales britanniques par l'entreprise
- **Spear phishing:** e-mail ciblant le trésorier adjoint le jour où le trésorier était absent du bureau
- **Mise en place de protocoles de paiement** pour garantir la légitimité et l'exactitude des virements.

Démo

Les questions à se poser sur les éventuelles fragilités et processus exposés aux risques de fraude ?

Avez-vous une **confiance totale** dans vos processus d'exécution des paiements ?

Est-ce que vos processus d'exécution des paiements sont **suffisamment transparents** pour **garantir une exécution fiable des paiements** ?

Effectuez-vous des paiements à partir de **plusieurs portails bancaires** ?

Vos paiements sont-ils **approuvés manuellement** (p.ex. courriel, télécopieur, verbalement) ?



82%

des entreprises ont subi au moins une tentative de fraude (1)

La solution de détection des fraudes de **Kyriba** étend **l'efficacité des contrôles de paiement en incluant une détection en temps réel et personnalisable** pour stopper les paiements suspects avant envoi aux banques.

Qui sommes nous ?



TSC Finance Switzerland

TREASURY
SERVICES &
CONSULTING

Treasury Services & Consulting SARL
Based in Geneva, Switzerland



TSC FINANCE: SERVICES

Treasury Services & Consulting Sàrl

- Société de conseil indépendante basée en Suisse constituée en 2014 à Genève
- Soutien financier opérationnel aux CEO, CFO, directeurs financiers, actionnaires, investisseurs (notamment les sponsors « Private Equity »), fournisseurs de crédit.

Gestion des opérations quotidiennes liées à:

- L'activité de la Trésorerie d'entreprise
- La conformité et l'optimisation fiscale internationale
- La mise en place et le suivi des financements et instruments financiers.

TSC FINANCE: EXPERIENCE

Trésorerie et finance d'entreprise

- OBERTHUR TECHNOLOGIES-IDEMIA: Acquisition par Advent International et mise en place d'une nouvelle équipe Trésorerie, de nouveaux systèmes (Kyriba) et organisation
- ACER PACKARD BELL: Implantation de payments factory et d'un centre de services partagés EMEA à Lugano
- EXCLUSIVE NETWORKS: Conception et mise en œuvre d'une nouvelle politique de gestion des risques de change, revue et amélioration des outils existants (Kyriba)

Plateformes de gestion des risques et de trésorerie

- INGERSOLL RAND-GARDNER DENVER: Mise en place d'un nouveau TMS (Kyriba) et de cash pools transfrontaliers multi devises
- DANONE: Mise en place d'une nouvelle plateforme à la salle des marchés centrale du siège mondial
- DIAVERUM: Implémentation et déploiement d'un nouveau TMS (Kyriba).



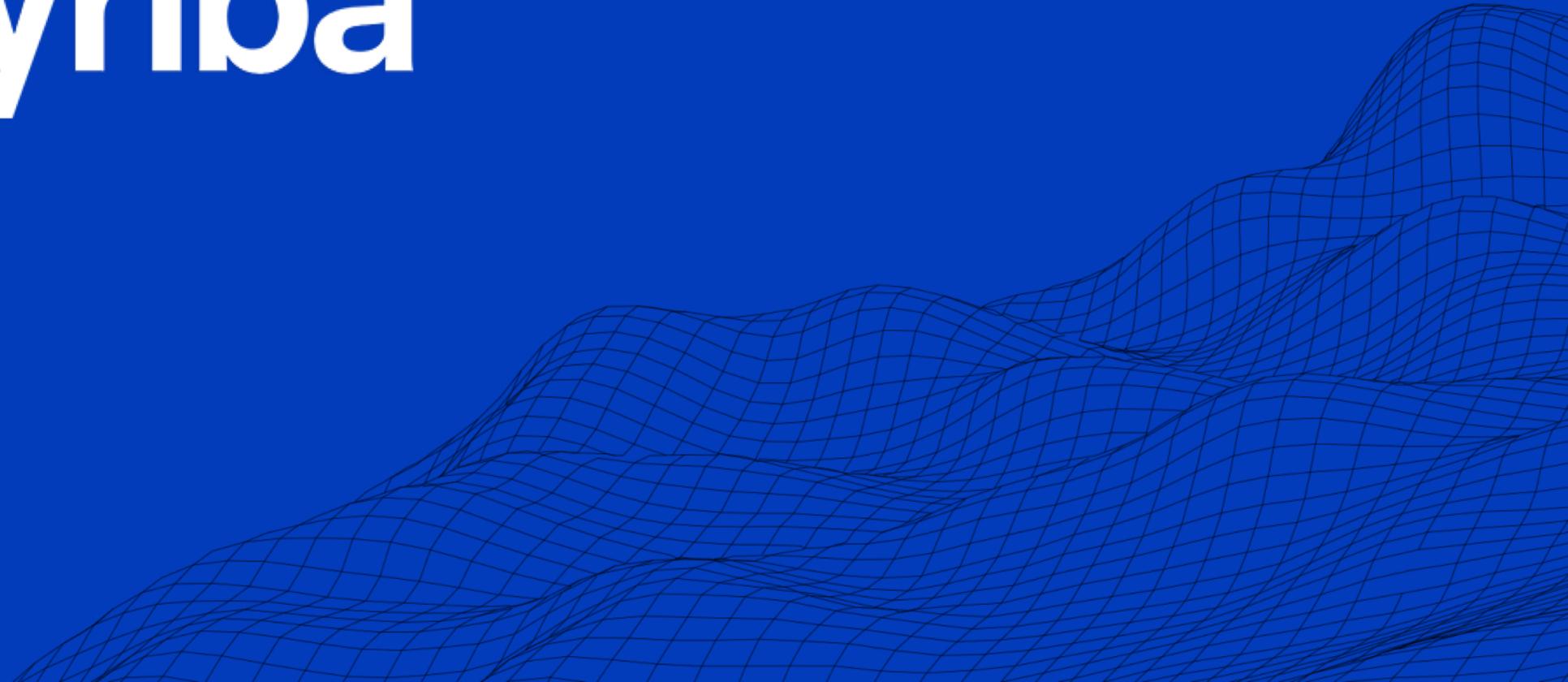
TSC FINANCE: PARTENARIAT AVEC **kyriba**[®]

TSC Finance fait partie de l'écosystème Kyriba Partner SURGE, **en tant que revendeur et intégrateur Kyriba[®] dans la zone DACH** (Allemagne, Autriche, Suisse).

TSC Finance est certifiée Kyriba *Gold Implementation et Advanced Fraud Platinum Plus*.



kyriba[®]



Kyriba, leader mondial des solutions de Trésorerie et de Pilotage de Liquidités 100 % Cloud

kyriba®

2000

DATE DE CRÉATION DU
SIÈGE SOCIAL À SAN DIEGO



2200+

CLIENTS DANS LE MONDE



\$150

MILLIONS

REVENUS EN 2019



94%

SATISFACTION CLIENTS ÉLEVÉE

770+

NOMBRE D'EMPLOYÉS
DANS LE MONDE



36%+

CROISSANCE DES REVENUS 2019



65.000+

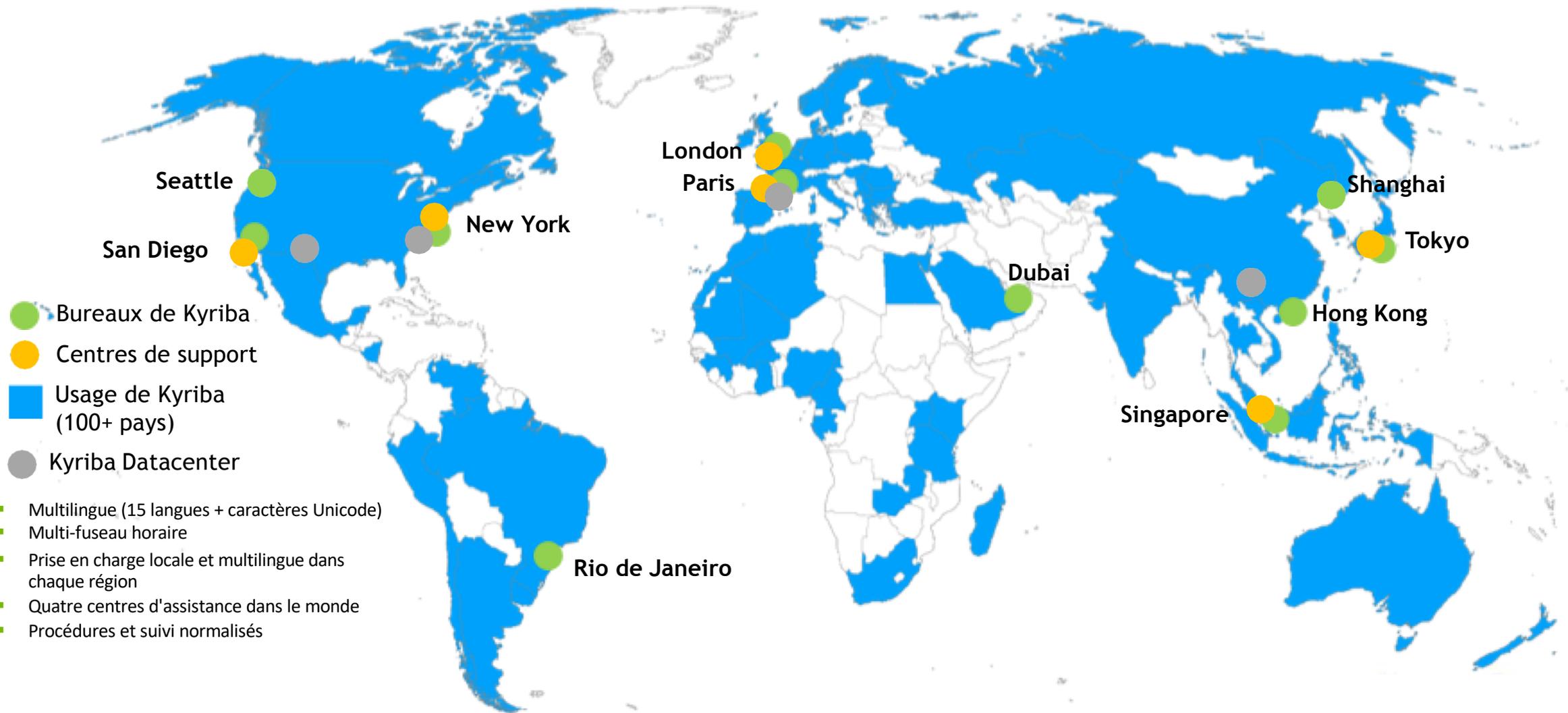
UTILISATEURS DANS PLUS DE 100
PAYS



270+

NOUVEAUX CLIENTS AU COURS
DES 12 DERNIERS MOIS

Kyriba accompagne les entreprises partout dans le monde

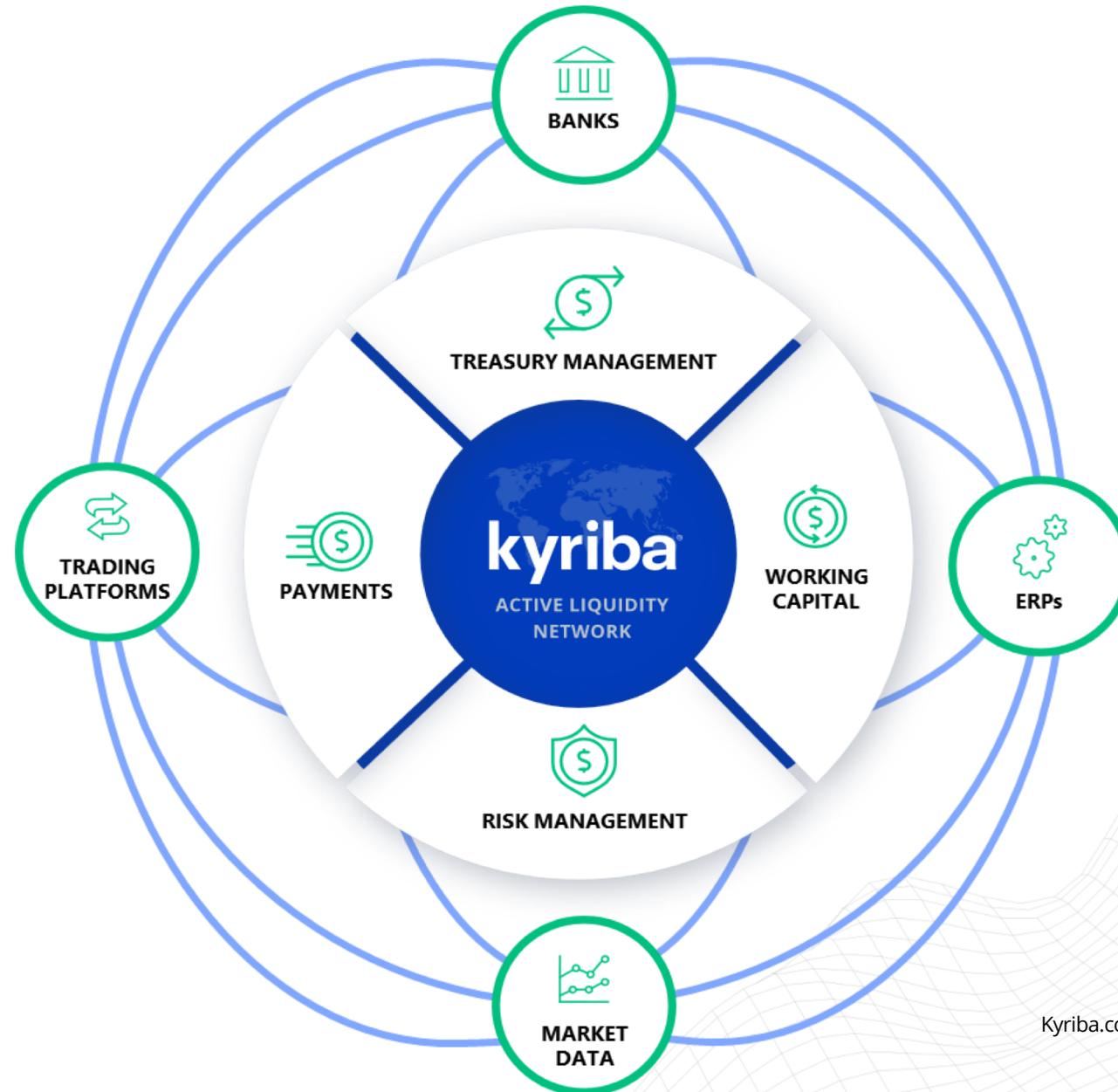


Support au niveau mondial (24 heures sur 24)

Active Liquidity Network de Kyriba

kyriba®

**Dynamiser
et protéger
vos liquidités
dans un
contexte de
changement
permanent**



**Réduire les coûts
prévisibles**

**Assurer la
continuité des
opérations**

**Bénéficier de
l'Innovation
continue**

**Accélérer
l'implémentation
& faciliter le
support**

Merci !



WEBSITE

<http://www.tscfinance.ch/>

LINKEDIN

<http://www.linkedin.com/company/tscfinance>

E-MAIL

contact-europe@tscfinance.ch

TEL

+41 79 751 99 42



WEBSITE

<http://www.kyriba.fr/>