



27^{èmes} Rencontres du Risk Management AMRAE

Jeudi 7 février 2018

Rencontres 2019

**Fraude et nouvelles
technologies du numérique**



INTERNAL/INTERNE

Intervenants

Leslie NOEL
Thomas ROCHET

Insurable Risk Management



Olivier BALKEN

Risk Manager



Corinne LEMALLIER
(Excusée)

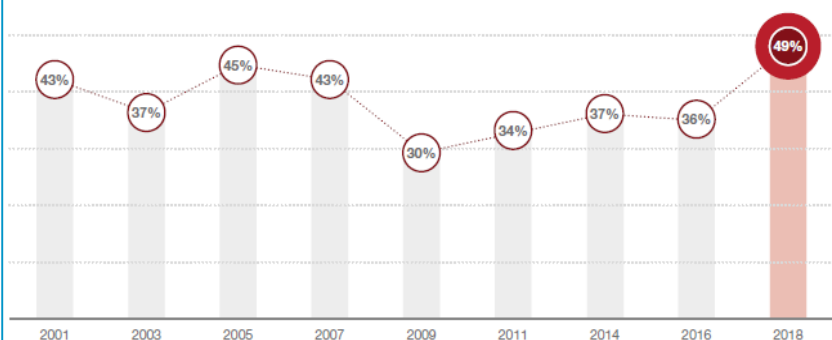
Responsable Lutte contre la
Fraude



Le risque Fraude (1/3)

La Fraude en quelques chiffres...

Exhibit 1: The reported rate of economic crime is on the rise



Q. Has your organisation experienced any fraud and/or economic crime within the last 24 months?
Source: PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

Exhibit 2: The reported rate of economic crime has increased across all territories



Q. Has your organisation experienced any fraud and/or economic crime within the last 24 months?
Source: PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

- 49% des entreprises sondées victimes de fraude en 2017/2018
- Chiffre en hausse constante depuis 2009
- Toutes les régions du monde sont concernées par cette tendance haussière

Introduction

I. Panel

II. Perception & Expérience

III. Nouvelles technologies

IV. Nouvelles menaces

V. Impacts RM

VI. Assurances

Le risque Fraude (2/3)

La Fraude en quelques chiffres...

- **Le détournement de fonds** appartenant à l'entreprise est le type de Fraude le plus observé au sein du panel sondé (environ 50% des Fraudes)
- **La fraude interne** reste plus observée que la Fraude externe

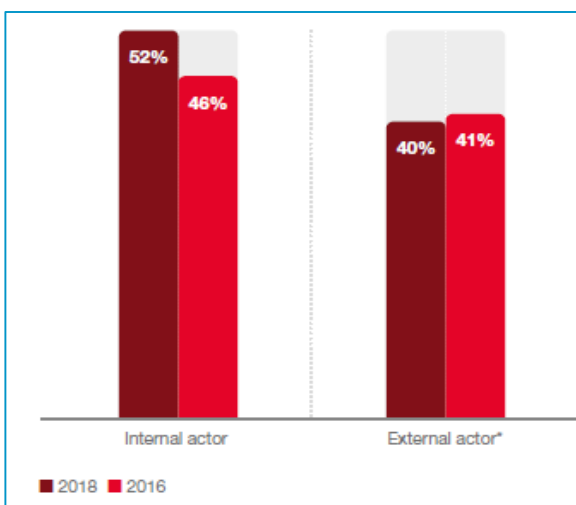
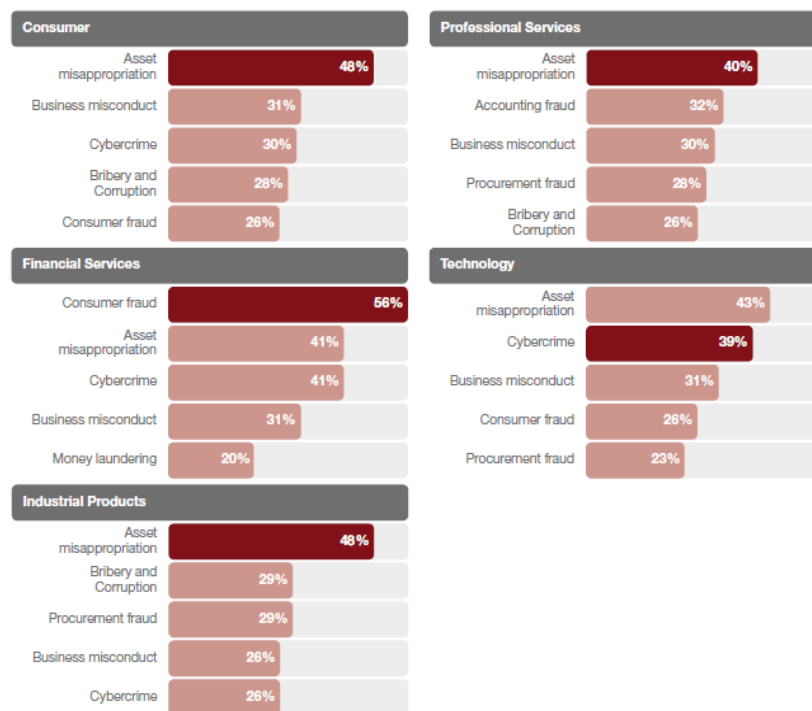


Exhibit 5: Asset misappropriation, consumer fraud and cybercrime were the most frequently reported frauds across industries



■ Indicated as most disruptive fraud

Q. What type of fraud and/or economic crime has your organisation experienced in your country within the last 24 months?

Source: PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

Introduction

I. Panel

II. Perception & Expérience

III. Nouvelles technologies

IV. Nouvelles menaces

V. Impacts RM

VI. Assurances

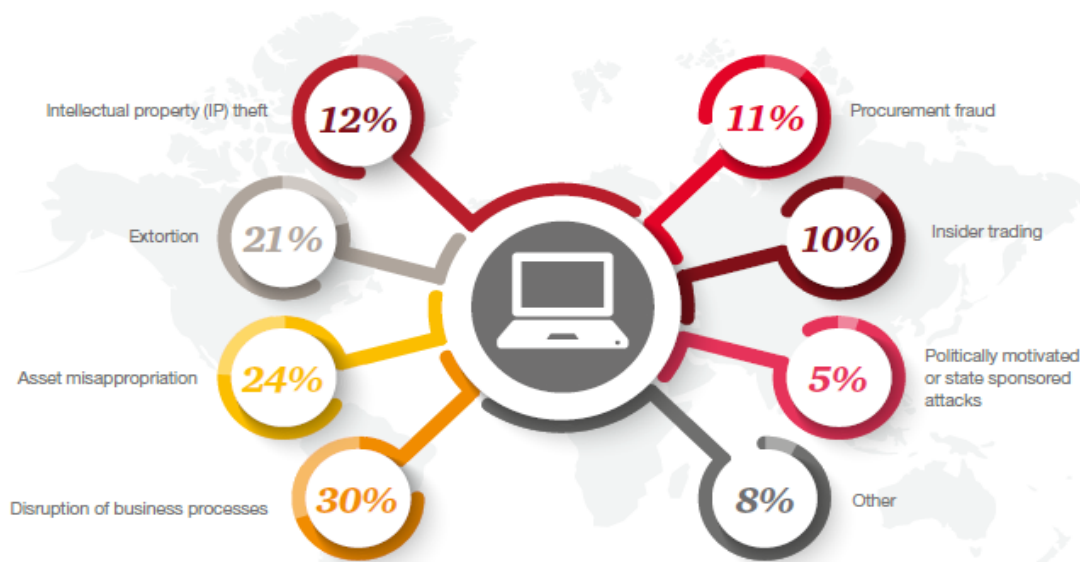
Le risque Fraude (3/3)

Focus sur le risque CyberCrime

41%

of executives surveyed said they spent at least twice as much on investigations and related interventions as was lost to cybercrime

Exhibit 17: Types of fraud that organisations were a victim of through a cyber-attack



Q. Which of the following types of fraud and/or economic crime was your organisation victim of through a cyber-attack?

Source: PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

- 45% des fraude cyber ont pour finalité une volonté d'enrichissement, avec un vol d'actifs (détournement ou extorsion de fonds)
- 42 % des fraude cyber ont un objectif d'impacter l'image ou l'activité de l'entreprise (vol de données ou interruption de l'activité)

Introduction

I. Panel

II. Perception & Expérience

III. Nouvelles technologies

IV. Nouvelles menaces

V. Impacts RM

VI. Assurances

Les nouvelles technologies du numérique : Une opportunité pour nos entreprises

Dans quel but votre entreprise est-elle amenée à utiliser les nouvelles technologies du numérique?

- Faciliter l'expérience utilisateur
- Fluidifier l'obtention d'information
- Accroître la réactivité de l'entreprise face au besoin client
- Donner de la visibilité à l'entreprise par l'image de modernité et innovation
- Automatiser les processus de gestion
- Centraliser les informations et les données collectées

Quelques exemples d'utilisation de la donnée collectée via les nouvelles technologies

▪ Sécurité

Renforcement continu des moyens de protection ou d'authentification.

Exemple : passage de Something you know (mot de passe), à Something you have (token, portable), plus récemment something you are (biométrie)

▪ Analytics

Analyse statistique des données connues pour en déterminer une conclusion quant à la véracité d'un modèle ou non.

Introduction

I. Panel

II. Perception & Expérience

III. Nouvelles technologies

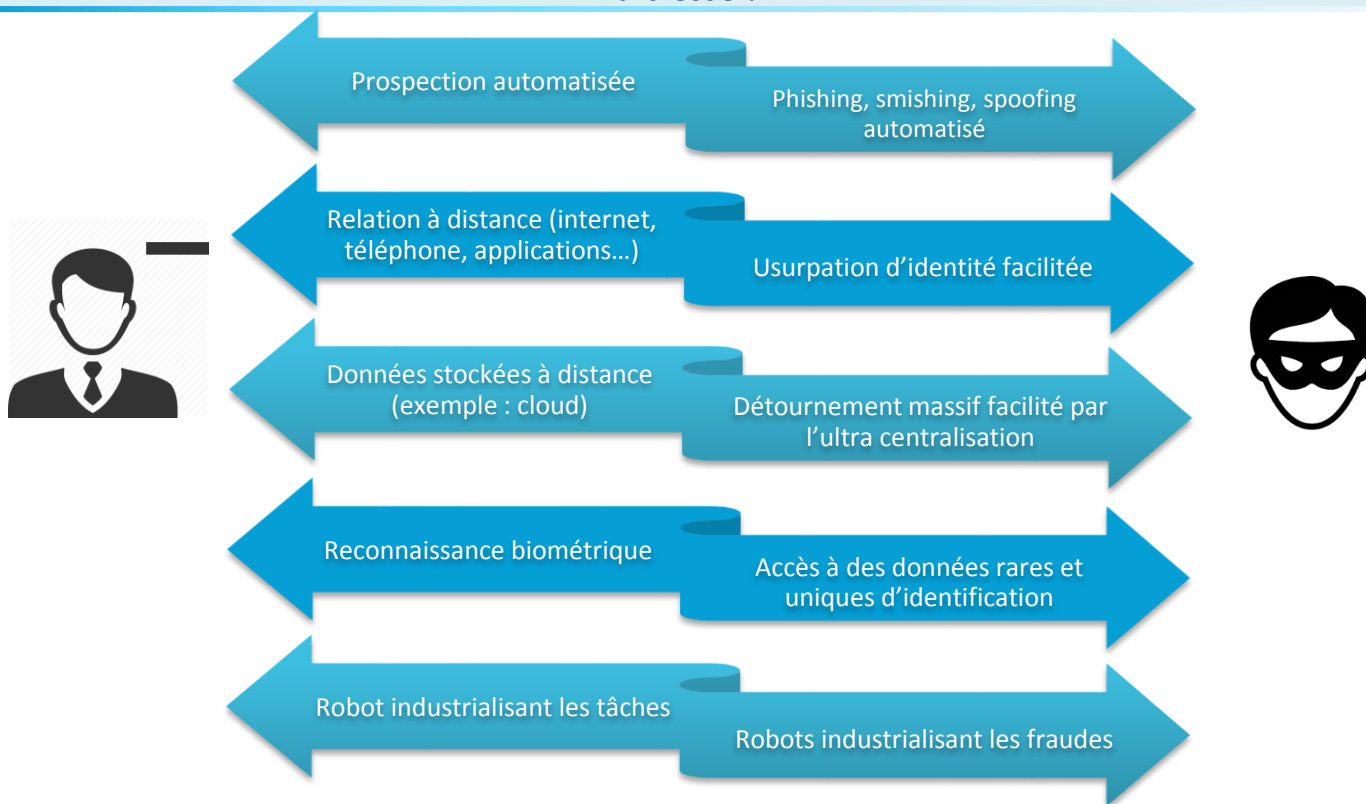
IV. Nouvelles menaces

V. Impacts RM

VI. Assurances

De nouvelles menaces

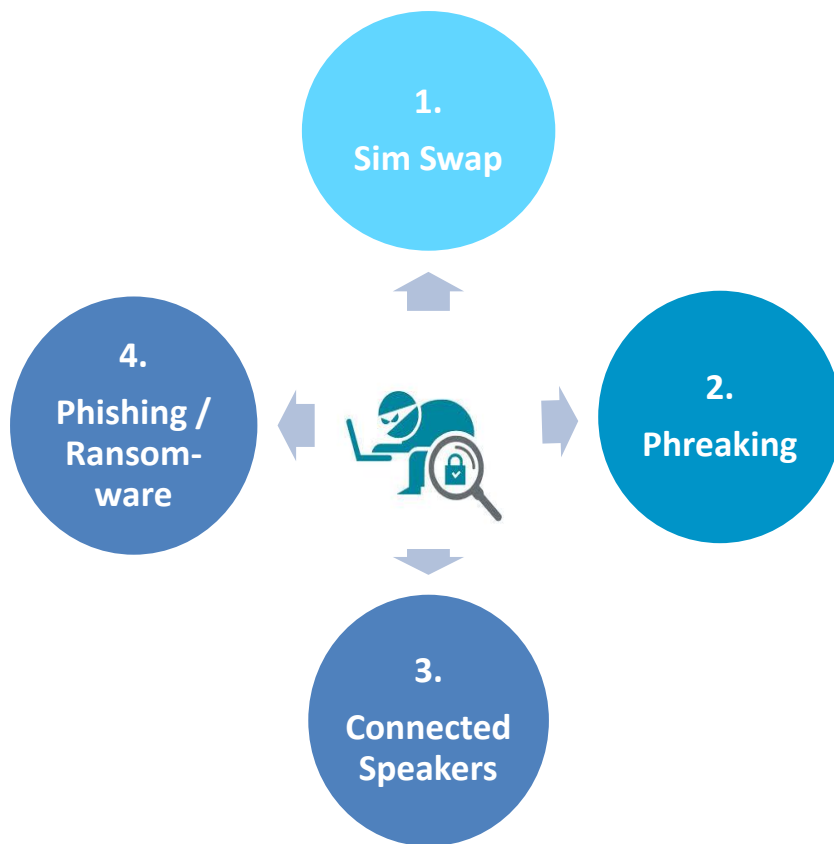
- Les fraudeurs se professionnalisent, disposent de technologies toujours plus performantes, et bénéficient de l'ultra centralisation de la donnée
- La force des entreprises qui utilisent et maîtrisent les nouvelles technologies devient leur faiblesse !



Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces**
- V. Impacts RM
- VI. Assurances

De nouvelles menaces



**Un vecteur commun à tous ces nouveaux types de Fraude :
le détournement de la donnée numérique**

Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces**
- V. Impacts RM
- VI. Assurances

Observez-vous dans votre domaine des cas de Fraude impliquant de nouvelles techniques ?



Avez-vous une bonne visibilité sur les impacts de ces nouvelles techniques en matière de RM et d'Assurances ?

I. Panel

II. Perception & Expérience

III. Nouvelles technologies

IV. Nouvelles menaces

V. Impacts RM

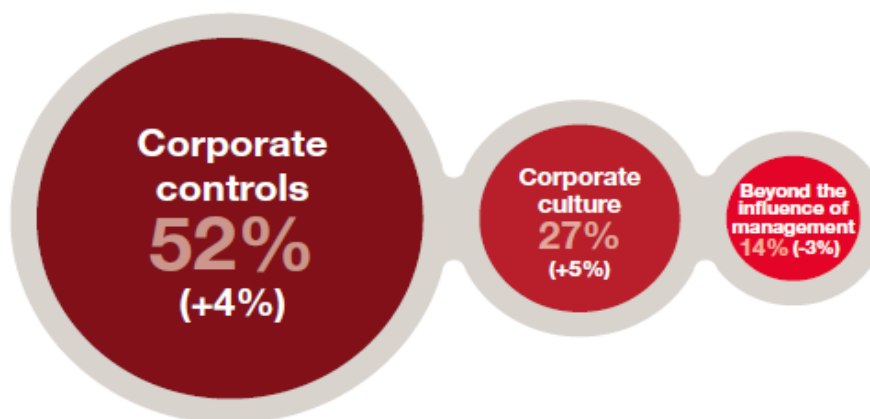
VI. Assurances

Risk Management : Détection des risques

Politique de gestion des risques dynamique

- Le Data Analytics ne représente que 4% des moyens mis en œuvre ayant permis de déceler des fraudes

Exhibit 21: Just over half of the most disruptive frauds were detected by corporate controls



Includes

Internal audit (routine)	14%
Fraud risk	13%
Suspicious activity monitoring	13%
Corporate security	5%
Data analytics	4%
Rotation of personnel	1%

Includes

Tip off (internal)	13%
Tip off (external)	7%
Whistleblowing hotline	7%

Includes

By accident	8%
By law enforcement	4%
Investigative media	2%

Q. How was the most disruptive fraud and/or economic crime initially detected?

Source: PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

Introduction

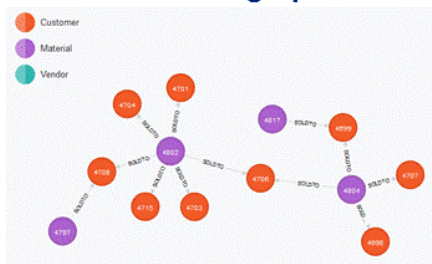
- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. Assurances

Risk Management : Détection des risques

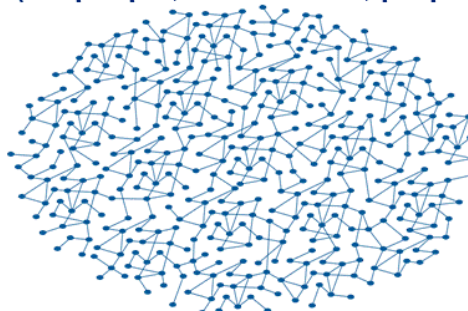
Utilisez vous l'analytics pour déceler les Fraudes ?

- Aujourd'hui de nombreux outils existent pour déceler les comportements frauduleux en établissant des liens entre les données connues et en mettant en évidence les cas comportant des anomalies.

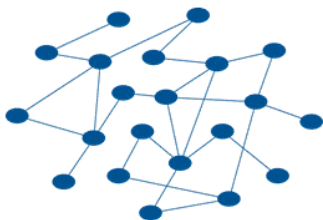
1. Relationships encoded as networked 'graph' data



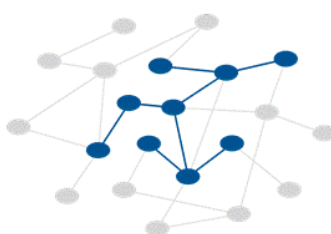
2. Generate and visualize network (i.e. people, transactions, property)



3. Identify 'normal' and unusual clusters



4. Identify potential patterns and chains



5. Search for known and new patterns / rules



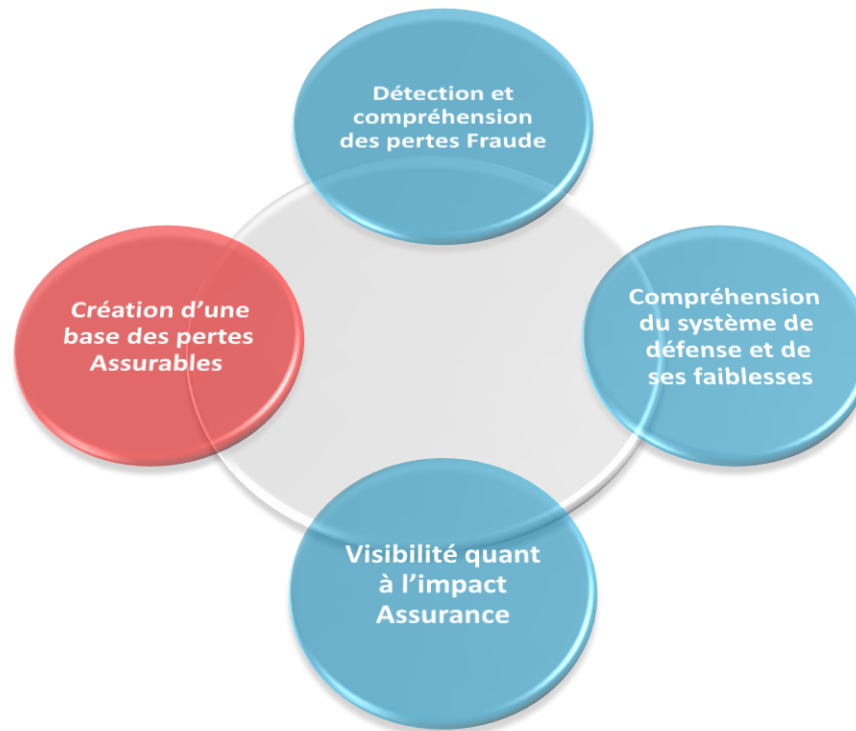
Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. Assurances

Risk Management : Maîtrise des risques assurables

Interaction Service IT / Risques Op / Assurances forte

Klaxoon 5



Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM**
- VI. Assurances

Assurances Fraude (y/c CyberCrime): Constat

Couvertures actuelles

Couvertures Fraude peu évolutives :

- Difficultés pour faire évoluer les garanties classiques en intégrant une notion IT

Marché cyber manquant de maturité :

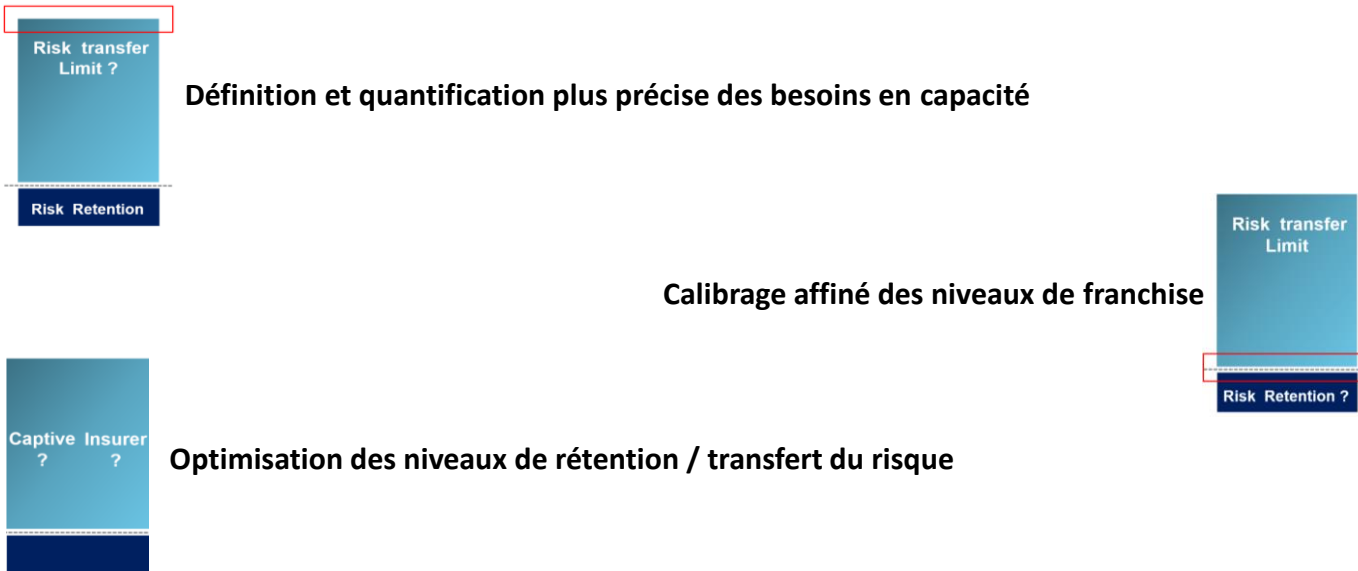
- Assureurs manquant de recul et de volume de pertes, de ce fait tarifs et garanties actuelles mal évalués
- Capacités disponibles sur le marché FR relativement faibles
- Sinistres à venir qui vont perturber le marché, hausses de prix / réduction de capacités disponibles.

Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. Assurances**

Assurances Fraude : Des opportunités à exploiter via les nouvelles technologies du numérique

Introduire l'Analytics & la modélisation des pertes



Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. **Assurances**

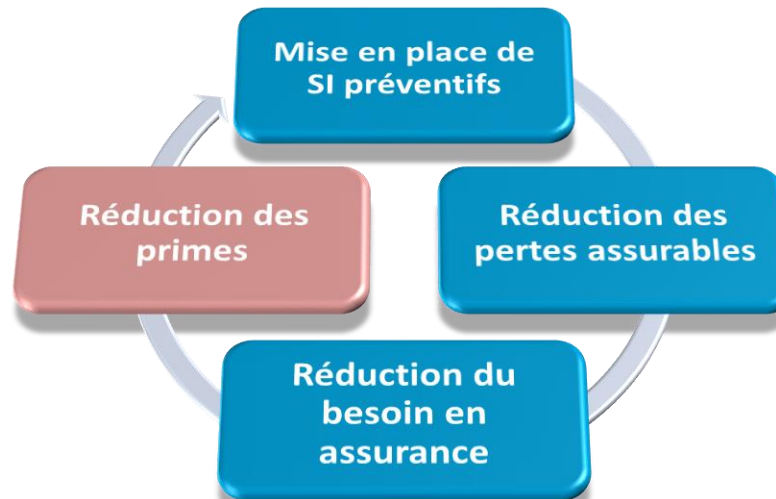
Assurances Fraude :

Des opportunités à exploiter via les nouvelles technologies du numérique

Rationaliser les coûts / besoins d'assurance

Grâce à la multiplication des données et l'émergence d'outils à la puissance de calcul toujours plus importante, des S.I sont actuellement conçus dans le but de prévenir les risques de Fraude.

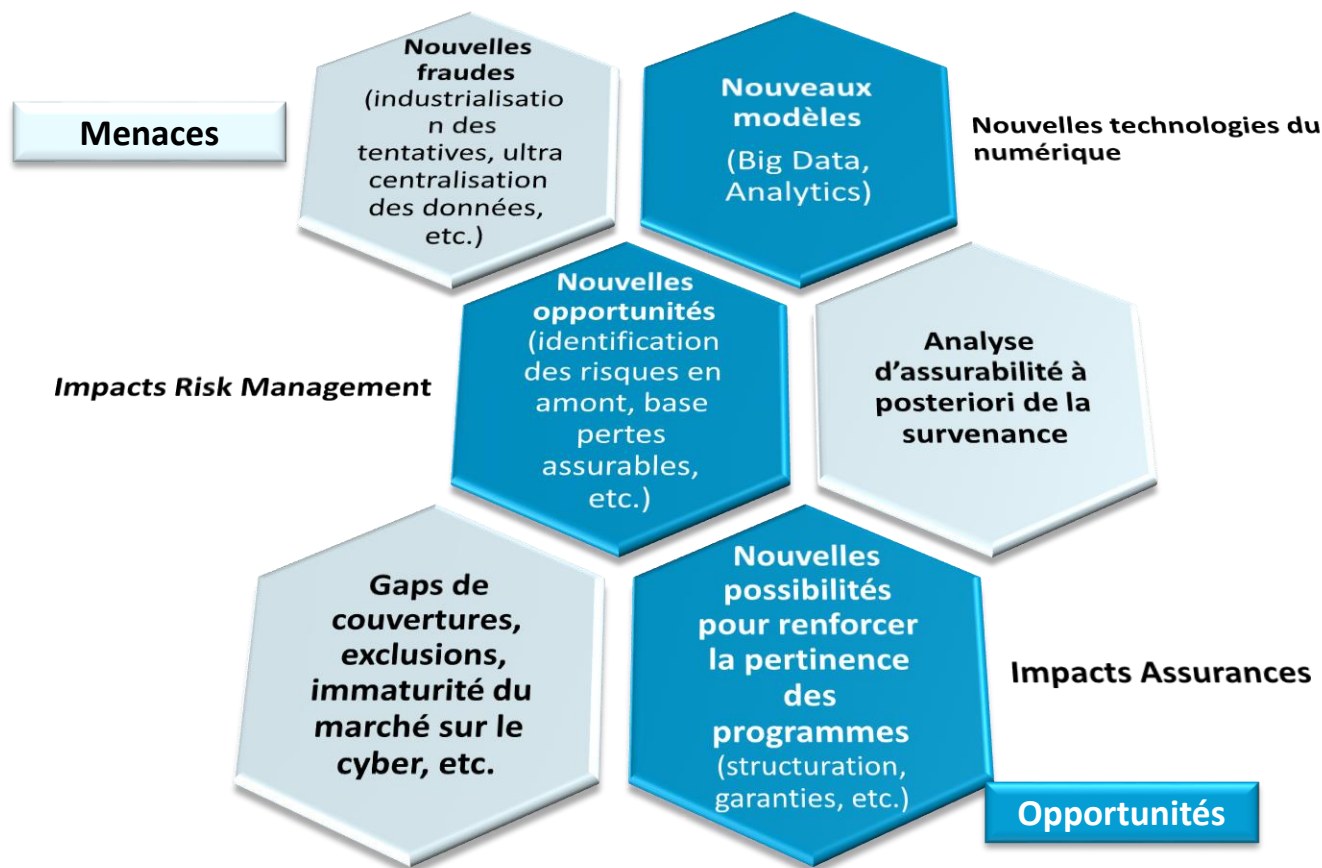
→ La mise en place de ces solutions et la démonstration des fraudes assurables évitées par ces logiciels est une opportunité pour le RM Assurances



Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. Assurances**

Conclusion



Introduction

- I. Panel
- II. Perception & Expérience
- III. Nouvelles technologies
- IV. Nouvelles menaces
- V. Impacts RM
- VI. Assurances