



IBM SOA Summit



* Informations valorisées et SOA,
le couple gagnant.



TE32 - Maîtrise du risque, lutte contre la fraude : les nouveaux défis

Christophe Herman

Solutions Métier
SWG IBM Secteur Public





- **Probabilité que survienne un évènement néfaste pour une organisation**
- **Les types de risques et leur impacts potentiel varient suivant les organisations**



AU TEXAS, QUAND ON FAIT L'ACROBATE SUR DES LIGNES HAUTE-TENSION, ON RISQUE LA CHARGE ELECTRIQUE !

- **Identification des risques pesant sur l'organisation**

- **Mise en place d'un plan de contre mesures intégré**
 - Organisation
 - Processus
 - Outils

Informatique, Conformité et Lutte contre la Fraude au cœur des préoccupations des Directions « Maîtrise des Risques »

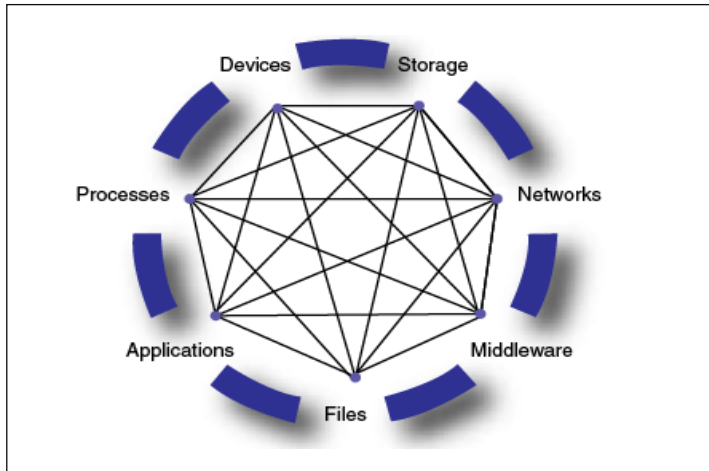
Table 2. Percentage of responses among operational risk managers to the query, "Please rank the top five operational risks in terms of their impact on the organization." (Source: OpRisk & Compliance Magazine, 1 April 2006)

	2005	2006
<i>Risk Category</i>	<i>Total</i>	<i>Total</i>
IT systems failure / inadequate MIS	60.7%	60.8%
Transaction processing failures	-	48.6%
Regulatory / compliance	61.3%	44.6%
External fraud	38.7%	44.6%
Internal fraud	25.6%	43.2%
Customer relationship risk	37.5%	31.1%
Legal liability	16.1%	28.4%
Business continuity / terrorism	46.4%	28.4%
Lack of internal transparency on op risk information	17.3%	25.7%
Financial accounting / reporting	19.6%	25.7%
Anti-money laundering	38.1%	24.3%
Key person retention	20.2%	21.6%
Inadequate financial controls	23.8%	21.6%
Political / country risk	4.8%	6.8%
Loss / damage to physical assets	6.0%	14.9%
Inability to attract high-quality staff	16.1%	18.9%
Taxation	2.4%	4.1%

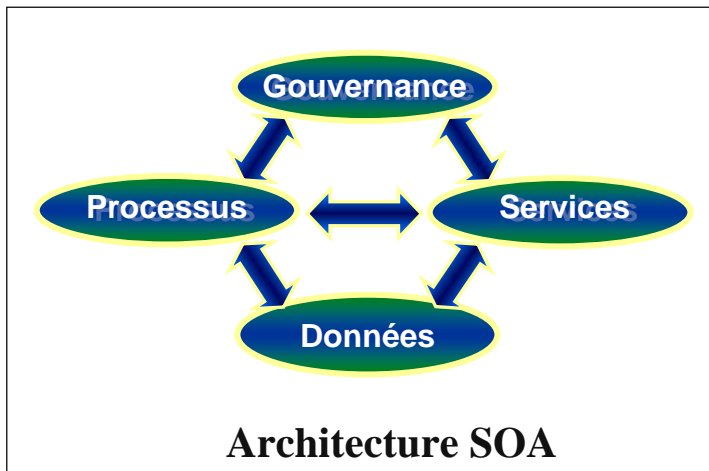
Problématiques fortes quel que soit le Secteur d'activités

Problématiques fortes en particulier pour le Secteur Public

L'I.T. est souvent considérée comme l'une des sources de risques les plus importantes pour les organisations

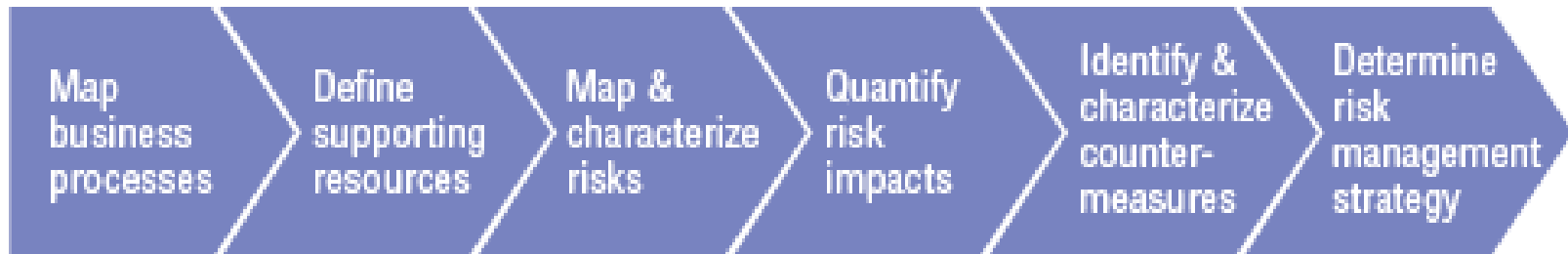


- Des processus métier s'appuyant largement sur l'I.T.
- Inter dépendance accrue entre composants d'architecture I.T.
- Accroissement des vulnérabilités / menaces (pirates, virus, ...)



- SOA offre davantage de flexibilité, les processus métier s'appuyant sur des services faiblement couplés
- Une gouvernance SOA forte est donc nécessaire pour limiter les risques inhérents à cette modularisation
 - Intégrité des processus
 - Cohérence des données,
 - Gestion des changements
 - Performances

La démarche IBM « Maîtrise des Risques »



- Map business processes and underlying resources for each business line
- Identify resource risks through data analysis, consulting, self-assessment
- Estimate frequency and severity distributions of loss events
- Compute aggregate loss impact distributions using analysis and simulation
- Identify countermeasures and assess their costs and effectiveness
- Determine optimal risk strategy using cost-benefit / ROI analysis

IBM a développé une méthodologie de Maîtrise des Risques, fondée sur l'analyse des causes et effets, particulièrement adaptée au cas des risques I.T.

La maîtrise du risque dans le Secteur Public



La Fraude dans le Secteur Public : quelques chiffres ...



- La contrefaçon
 - 300 M€ saisis par les Douanes (2005)

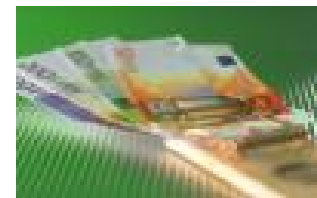
- La fraude à l'identité
 - 600 000 cartes d'identité disparues en 2006



- La fraude sociale (fraudes et abus)
 - 2 Milliards €, voire plus !



- La fraude fiscale
 - 45 Milliards € (*)



(*) Estimation du Syndicat national Unifié des Impôts)



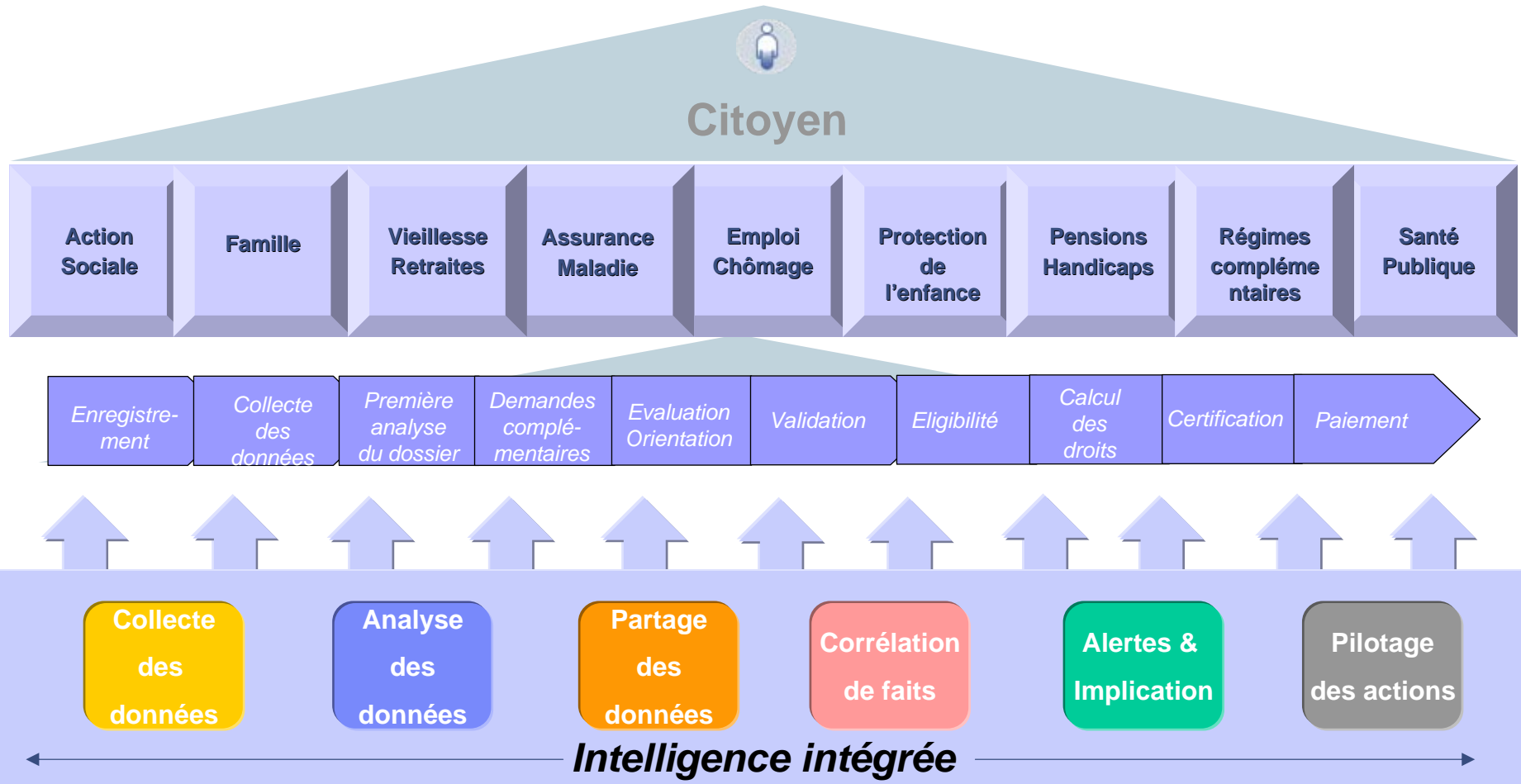
Intensification de la fraude : un contexte global

- La résolution des identités : un fondement de l'analyse de la fraude / criminalité (déclaratif ...)
- L'identification de relations non évidentes entre personnes / entités (sociétés, groupes) est une exigence pour lutter contre la fraude / criminalité
- Il est nécessaire d'anticiper / de travailler de plus en plus en temps réel
- Les organismes publics / privés sont amenés à collaborer étroitement – notamment pour croiser des informations issues de sources disparates

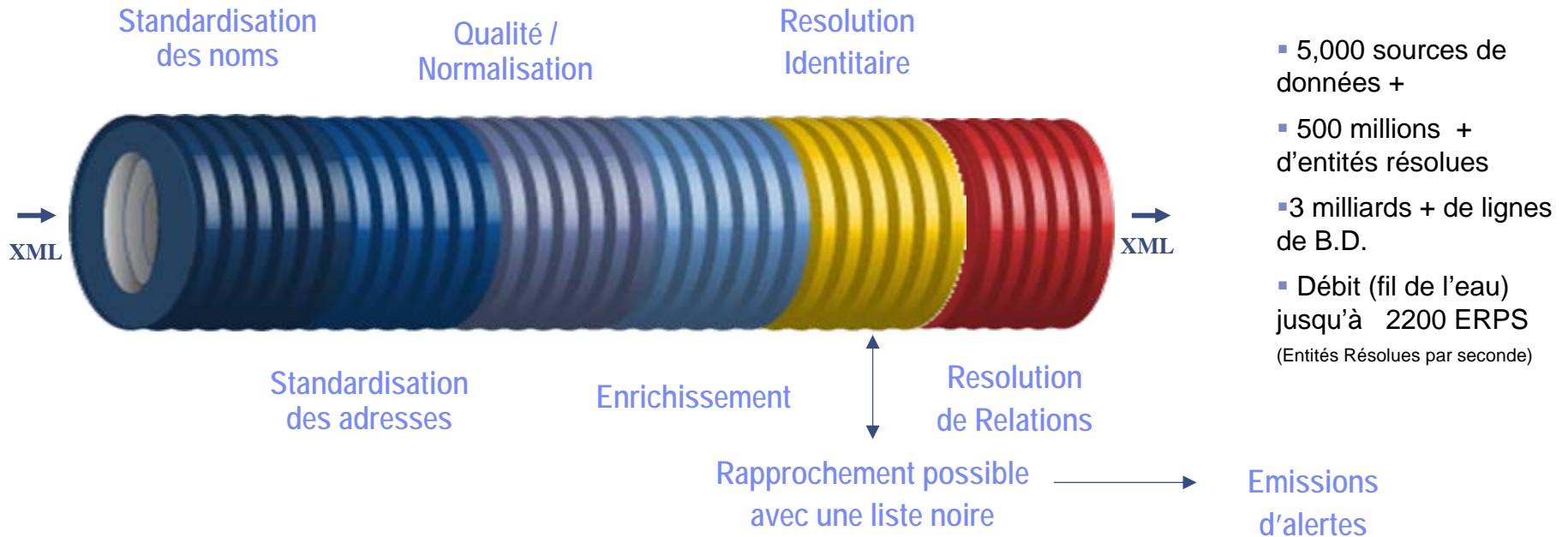


Nos solutions anti-risque / anti-fraude s'intègrent de façon modulaire (SOA) dans le cadre de processus de bout en bout

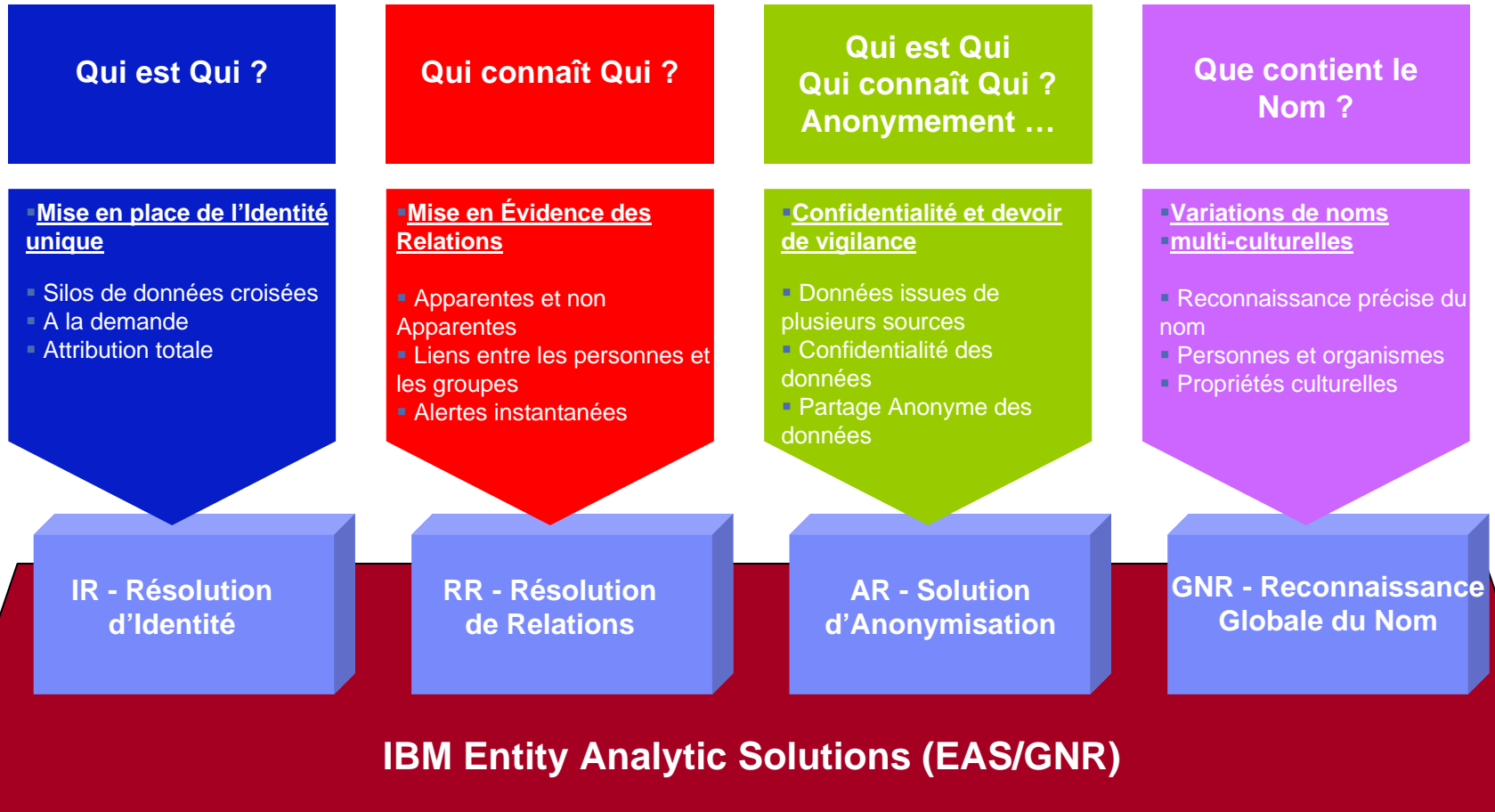
Ex. Vue « Domaine Social »



Présentation de la solution EAS/GNR anti-fraude



Présentation de la solution IBM anti-fraude EAS/GNR



1er Module : “R.I. Résolution d’Identité” - Qui est qui ?



Ce module permet de reconnaître une personne physique ou morale utilisant de multiples identités



Dr Katrin Dupont
1 Ave Dumesnil
78230 Saint-Cloud
Tel : 01 49 05 50 84
Id : 2640809737615
DDN : 07/08/64
GSM : 068588345



Dr Cathy Dupond
10 rue Saint-Martin
Chatillon 51700
Tel : 03 49 05 50 84
GSM : 068588345



Mme Catherine Dupond
1 rue de Bourgogne
Chatilloz 51700
Tel : 03 49 05 60 55
DDN : 07/09/66
Id : 2660973761563



Mme Katrin Dubois
Tour Europa Appt B24
La Défense, 92066
Tel : 01 45 65 45 40
DDN : 07/08/64
Id : 2640809737615

2ème module "R.R. Relationship Resolution" répondre à la question : "Qui connaît qui" ?



(Règle associative: si $A \Leftrightarrow B \Leftrightarrow C$, alors $A \Leftrightarrow C$)



A: Mark Smith

Phone: (713) 730 5769

B: Kate Green

Phone: (713) 730 5769

C: Tom Sinclair

Addr: 123 Main St

Addr: 123 Main St



A: Mark Smith

Phone: (713) 730 5769

C: Tom Sinclair

Addr: 123 Main St

Mark est en relation avec Tom avec 2 degrés de séparation.

EAS gère jusqu'à 30 degrés de séparation!

3ème Module « A.R. - Solution d'Anonymisation »

Détermine "Qui est qui et qui connaît qui... en respectant l'anonymat"

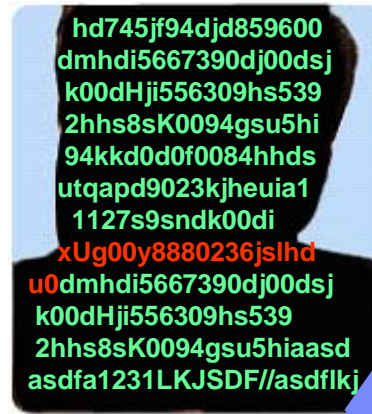


Permet à plusieurs intervenants de partager et de comparer des informations rendues anonymes, issues de plusieurs sources



Catherine Dupond
1 rue de Bourgogne
Chatillez 51700
VIN# 585789543
Frequence Plus: 5678965
Tel: 03 49 05 60 55
Passeport : 995027890

tr5y9hU000kdG563ks
Hjd55603jd98hj4jkgf9jt
0089gehyud98kkdh00
Hydk8880h332jd78001
xug00y8880236jslhdu0
0012g6743kd85hf06h7
x084hdf75jc4539fhd89



hd745jf94djd859600dm
hdi5667390dj00dsjk00d
Hji556309hs5392hhs8s
K0094gsu5hi94kkd0d0f
0084hhdsutqapd9023kj
heuia11127s9sndk00di
xug00y8880236jslhdu0



Thomas Saint-Clair
49 Rue Basse
Louveciennes 78120
Compte n° : 97836553122
Compte n° : 00303450009
Tel : 01 50 16 03 82
Frequence Plus: 5678965

4ème module Global Name Recognition: exemple, le même nom en Asie du Sud-Est



張
丘
蘇

China ★ Passport	Zhang Qiusu
Taiwan T Passport	Chang Ch'iu-Su
Thailand T Passport	Chiusu Sae
Singapore Sin Passport	Chang Cheung Yau So
Malaysia M Passport	Cheung Yau So

- Un attribut unique pour le nom et les prénoms au lieu de plusieurs
- Base de connaissance de près d'1 milliards de noms
 - Grâce à 20 années de recherche linguistique
 - Informatique
- Règles basées sur la culture spécifique de chaque nom pour obtenir de meilleurs rapprochements, recherches, analyses grammaticales et de scores



Welfare

- ▶ Problème d'identification des demandeurs d'allocation - Ajouts de nouveaux demandeurs d'allocation sans contrôle approprié en amont
- ▶ La recherche a posteriori et la fusion des enregistrements des demandeurs d'allocation "en doublons" était longue et coûteuse –
- ▶ Problématique de volumétrie
- ▶ Problématique de recherche et de croisement de fichiers provenant de sources hétérogènes

Solution

Sécuriser la création de nouveaux demandeurs en imposant en amont une recherche préliminaire

Utiliser la résolution d'entité d'EAS afin de rendre cette recherche plus précise et plus rapide

Avoir une approche "temps réel" pour confirmer l'identité des déclarants demandeurs d'une allocation

Résultats

Améliorer la productivité des agents et le service rendu aux demandeurs d'allocations

Réduire les coûts liés au processus manuel de rapprochement des informations

Éliminer le paiement des allocations en double.

Réduire les cas de fraudes – en anticipant !

- **EAS/GNR permet de lutter contre la Fraude à l'identité en vérifiant que celle-ci est la bonne**
- **EAS permet de croiser des fichiers provenant de sources multiples avec des options d'anonymisation**
- **EAS permet d'Identifier des relations entre différentes entités potentiellement frauduleuses ou criminelles**
- **EAS permet d'émettre des alertes en temps réel sur de fortes volumétries et permet de mettre en oeuvre une gestion préventive (anti-fraude, anti-terrorisme, ...)**

☞ Toutes ces caractéristiques font de EAS une solution très complémentaire par rapport aux autres outils du marché (outils statistiques, moteurs de règles ...)



Merci de votre
attention

