



Présentation :

Dix méthodes pour limiter les fraudes dans
votre entreprise

Opportunités de détection et de prévention efficaces des fraudes

*Dix recommandations d'experts pour le secteur
de la banque et de l'assurance*

Chaque année, les fraudes coûtent plusieurs milliards d'euros au secteur public et privé. Dans le contexte économique actuel, la fraude a augmenté dans des proportions alarmantes, et fait peser un impact financier supplémentaire sur ces entreprises.

IBM a récemment organisé deux tables rondes, l'une avec des spécialistes néerlandais de la fraude financière, l'autre avec des spécialistes belges, afin de parvenir à mieux comprendre les stratégies de détection et de prévention des fraudes. Cette enquête a été menée par la revue Blauw Research and Banking & Finance, en coopération avec Tricia Howse, spécialiste en détection des fraudes au Serious Fraud Office, un organisme britannique chargé d'enquêter sur les cas de fraudes ou de corruption graves ou complexes et de diriger les poursuites judiciaires qui en découlent.

Les participants à la table ronde ont débattu des fraudes et des crimes économiques et des stratégies à choisir pour lutter contre eux. Ils ont abordé les défis et les enjeux liés aux fraudes qu'ils considèrent comme les plus importants, et ont exposé leurs recommandations en matière de détection et de prévention.



Résultats

Les tables rondes ont révélé que la lutte contre la fraude est une problématique complexe qui fait souvent l'objet de débats et de décisions trop abstraits au sein des entreprises. Les ordres du jour semblent rester dominés par la définition du problème et non par la recherche d'une solution concrète. Les débats sont nombreux concernant la façon d'envisager la fraude, sur l'adaptation de la culture et la structure organisationnelles, et sur le rôle du législateur pour faciliter la lutte contre la fraude. Néanmoins, il existe peu d'initiatives concrètes et peu de vrais progrès ont été accomplis dans la lutte réelle contre la fraude.

Toutefois, l'enquête montre clairement que les entreprises peuvent prendre un certain nombre de mesures relativement directes pour détecter et empêcher les fraudes et les crimes. Elles peuvent par exemple ajuster leurs systèmes de rémunération, mettre en place une plateforme centrale d'enregistrement des fraudes permettant d'attirer l'attention de la direction de l'entreprise sur les problèmes de crimes économiques, partager davantage d'informations en interne et en externe et déployer les technologies appropriées.

Les participants à la table ronde ont conclu que la gestion des risques et la détection des fraudes relèvent de plus en plus souvent de la responsabilité de la gestion métier et non de celle des services spécialisés tels qu'un service de lutte anti-fraude ou une unité d'enquêtes spéciales. Ces spécialistes sont également convaincus de l'importance de la détection des fraudes et de la lutte anti-fraude au niveau de l'entreprise, permettant à la direction de prendre des décisions affectant toute l'entreprise. Une gestion des problèmes de fraude à la fois au niveau de l'entreprise et de la direction permet au processus décisionnel d'être plus efficace et de mieux déployer les décisions dans différents processus métier.

En dernier lieu, la table ronde a révélé que la prévention des fraudes exige une plus grande attention. Les participants ont estimé que, surtout en cette époque d'incertitude, les entreprises doivent se concentrer davantage à réduire les risques, plutôt que de se contenter d'augmenter leurs bénéfices. Ils se disent également persuadés que les entreprises doivent s'habituer à refuser les contrats de qualité douteuse et renoncer à investir dans des prospects risqués ou de réputation incertaine. Ils ont aussi conclu que le partage des connaissances sur les clients à risque, en interne et en externe, permet d'améliorer la détection des pratiques frauduleuses, et de réaliser des économies en excluant les clients douteux de campagnes de marketing qui coûtent toujours très cher.

Recommandations

La table ronde a fait apparaître que seul un petit nombre d'entreprises partagent activement leurs connaissances et leurs données sur les fraudes et les risques et ont recours à la technologie d'analyse des données dans le cadre de leurs stratégies anti-fraude.

Les participants à la table ronde ont proposé que les organismes financiers et les assureurs adoptent les recommandations suivantes pour améliorer leurs initiatives de détection des fraudes, de prévention et de gestion des risques :

- Amélioration de la gestion des données et des connaissances
- Instauration d'un changement de la culture d'entreprise et mise en place de mesures de prévention
- Collaboration des intervenants appropriés
- Amélioration du développement des produits
- Meilleure transparence
- Analyse critique des systèmes de rémunération
- Création d'une plateforme centrale d'enregistrement des fraudes
- Création d'un corpus d'études de cas pouvant faire office de jurisprudence
- Elaboration d'une stratégie européenne commune
- Déploiement d'une technologie d'analyse prévisionnelle

Conclusion

Les entreprises intéressées par le développement de stratégies efficaces de lutte contre la fraude ont déjà mis en œuvre des premières mesures. Il est cependant temps que les organismes financiers et les assureurs adoptent des mesures plus performantes qui élimineront totalement la fraude. La technologie d'analyse prévisionnelle jouera un rôle clé dans ces initiatives.

A propos d'IBM Business Analytics

Les logiciels IBM Business Analytics aident les entreprises à mesurer, comprendre et anticiper leur performance financière et opérationnelle en fournissant des informations exactes, cohérentes et complètes. Ce portefeuille complet de solutions décisionnelles, d'analyse prédictive, de gestion des performances financières et des stratégies et d'applications d'analyse fournit une vision claire, immédiate et concrète des performances actuelles et permet de prévoir les résultats futurs. Alliant de riches solutions sectorielles, des services professionnels et les meilleures pratiques, il permet aux entreprises de toutes tailles d'optimiser leur productivité, d'automatiser en toute confiance leurs décisions et de générer des résultats supérieurs.

Faisant partie de ce portefeuille, la solution logicielle IBM SPSS Predictive Analytics permet aux entreprises de prévoir les événements et d'agir proactivement en fonction des données obtenues pour impulser de meilleurs résultats métier. Les clients des secteurs privé, public et universitaire du monde entier font appel à la technologie IBM SPSS qui les dote d'un atout concurrentiel pour attirer, fidéliser et développer leur clientèle, tout en réduisant les fraudes et en atténuant les risques. En intégrant les logiciels IBM SPSS à leurs opérations quotidiennes, les entreprises deviennent proactives, capables de diriger et d'automatiser leurs décisions pour atteindre leurs objectifs métier et se doter d'un atout concurrentiel. Pour plus d'informations ou pour contacter un interlocuteur IBM, visitez le site ibm.com/spss/fr



Compagnie IBM France
17, avenue de l'Europe
92275 Bois-Colombes Cedex

La page d'accueil d'IBM est accessible à l'adresse
ibm.com

IBM, le logo IBM, ibm.com, Cognos, InfoSphere, WebSphere et SPSS sont des marques d'International Business Machines aux Etats-Unis et/ou dans certains autres pays. Si ces marques et d'autres marques d'IBM sont accompagnées d'un symbole de marque (® ou TM), ces symboles signalent des marques d'IBM aux Etats-Unis à la date de publication de ce document. Ces marques peuvent également exister et éventuellement avoir été enregistrées dans d'autres pays. La liste actualisée de toutes les marques d'IBM est disponible sur la page Web "Copyright and trademark information" à l'adresse :

ibm.com/legal/copytrade.shtml

Les autres raisons sociales, noms de produit et noms de service peuvent être des marques ou des marques de service de leurs propriétaires respectifs.

© Copyright IBM Corporation 2010
All Rights Reserved.



Veuillez recycler