



Table des matières :

- 1 Introduction
 - 2 Les multiples visages de la fraude
 - 3 Détectez facilement et rapidement les fraudes aux prestations de santé
 - 3 Améliorez à moindre coût la détection des fraudes aux assurances
 - 3 Eradiquez la fraude professionnelle
 - 3 Optimisez les revenus fiscaux
 - 4 Lutte contre la fraude dans le secteur public
 - 4 Mettez fin aux fraudes téléphoniques
 - 4 La fraude financière
 - 4 Gardez les mains propres avec la technologie de lutte contre le blanchiment d'argent
 - 5 Faites la chasse à la démarque inconnue
 - 5 Protégez-vous contre la fraude au crédit
 - 6 Conclusion et Notes
 - 7 À propos d'IBM Business Analytics
-

Reconnaître les multiples visages de la fraude

Détectez et empêchez les fraudes en repérant des modèles et des associations subtils dans vos données

Introduction

La fraude est une activité lucrative. Une étude internationale de la fraude en Australie, au Canada, en France, en Allemagne, en Irlande et aux Etats-Unis a conclu que « le coût global de la fraude variait entre £378 milliards aux Etats-Unis et £2,3 milliards en Australie ». ¹

La fraude a coûté £30,5 milliards à l'économie britannique en 2008, les pertes subies par le secteur public (y compris la fraude fiscale) représentant £17,6 milliards du total. ²

La fraude aux prestations de santé est un problème grave, avec des pertes globales annuelles de €180 milliards (£160 milliards ou US\$260 milliards). ³ Rien qu'aux Etats-Unis, une estimation basse chiffre cette perte à \$68 milliards, mais la note pourrait en fait être plus salée et s'élever à \$226 milliards par an. ⁴

Aux Etats-Unis, les pertes résultant de la fraude professionnelle (c'est-à-dire la pratique illégale d'une activité à des fins d'enrichissement personnel) sont de \$994 milliards, ⁵ tandis que la fraude représente environ 10 % des pertes des assurances sur les biens et les personnes, ⁶ soit environ \$30 milliards. ⁷

Au Canada, environ C\$500 millions sont versés par les assurances dans le cadre de demandes de remboursement partiellement frauduleuses, ⁸ et en Australie, le total des fraudes se solde à A\$301,1 millions. ⁹

L'étendue des fraudes et l'ingéniosité des fraudeurs posent un formidable problème à ceux qui sont chargés de leur détection et de leur prévention. Cependant, toutes ces activités criminelles ont une chose en commun. Chacune laisse derrière elle une trace de données comportementales et transactionnelles : demandes de remboursement auprès des assureurs, souscriptions de prêts hypothécaires, sollicitation de prestations sociales, envoi de demandes de remboursement de frais de santé, déclarations fiscales, et ainsi de suite. Toutes ces données sont archivées au même titre que les interactions légitimes.



La fraude, un phénomène aux multiples visages

La fraude existe dans quasiment tous les domaines de prestations de services du secteur public ou privé. Les différents types de fraude sont les suivants :

- Fraude aux prestations sociales
- Fraude aux services financiers (cartes de crédit/chèque)
- Fraude aux remboursements de santé
- Fraude aux assurances
- Fraude dans la distribution (démarque inconnue)
- Fraude au crédit
- Fraude douanière
- Fraude fiscale
- Fraude professionnelle
- Les vols d'identité, la corruption, les délits d'initiés et le blanchiment d'argent sont parfois aussi classés comme fraudes.

« La fraude est difficile à mesurer... ce qui signifie que certains chiffres de la fraude... ne correspondent qu'à la fraude qui a été signalée. En conséquence, les chiffres sont en-dessous des pertes financières totales causées par la fraude. »

— National Fraud Authority : Annual fraud indicator. Janvier 2010.

Les organismes du secteur public et privé peuvent utiliser ces données pour détecter et prévenir la fraude en faisant jouer toute la puissance des solutions IBM Business Analytics, capables de détecter et mettre en évidence les transactions suspectes.

Alors que les méthodes analytiques conventionnelles révèlent les événements passés, l'analyse prédictive peut elle prévoir la probabilité des événements futurs. Les solutions analytiques traditionnelles peuvent détecter la fraude une fois que celle-ci s'est produite, mais les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive la détectent au moment même où elle se produit.

Grâce aux techniques statistiques avancées intégrées aux logiciels, les entreprises peuvent détecter des modèles et des associations subtils au sein de leurs données, et exploiter les résultats pour créer de puissants modèles prédictifs capables d'identifier les anomalies. Par contraste avec la détection basée sur les règles, les modèles « apprennent » à partir des données. Par conséquent, ils prennent en compte tous les éléments et les relations importantes et restent utiles alors même que les données changent.

Les modèles peuvent intégrer des données issues d'enregistrements numériques (« structurés ») et textuels (« non structurés ») tels que les emails, les notes d'un centre d'appels, les rapports des agents, et d'autres sources. Il en résulte des modèles plus complets et mieux actualisés qui sont mieux à même de mettre en évidence les cas nécessitant une enquête. Contrairement aux méthodes basées sur les règles, ils peuvent détecter les fraudes nouvelles et émergentes.

Les modèles prédictifs IBM SPSS sont basés sur des algorithmes statistiques sophistiqués et sur vos propres connaissances métier, et peuvent être combinés aux méthodes existantes de détection et de prévention des fraudes. Grâce à un ensemble de techniques souple et complet, vous pouvez détecter les circonstances suspectes et réagir rapidement afin d'atténuer l'impact de la fraude. Vous pouvez même identifier les transactions frauduleuses potentielles au moment même où elles surgissent en déployant des modèles de détection dans des systèmes en temps réel.

Les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive se révèlent très efficaces dans une large gamme de catégories de fraudes.

Santé

Zorg en Zekerheid, un organisme indépendant d'assurance-santé aux Pays-Bas, a utilisé la solution IBM SPSS d'analyse prédictive pour détecter avec précision les anomalies symptomatiques de fraude, et a réduit la durée de ses enquêtes de plusieurs semaines à quelques jours.

Assurance

Infinity Property & Casualty Corporation (Birmingham, Alabama, Etats-Unis) assure les conducteurs présentant un nombre plus élevé que la moyenne d'accidents et de demandes de remboursements. Depuis l'implémentation de la solution IBM SPSS d'analyse prédictive, les enquêtes menées par l'assureur sur les demandes de remboursement frauduleuses ont eu plus de succès, car la solution identifie les demandes suspectes et lance les enquêtes plus tôt.

Détectez facilement et rapidement les fraudes aux prestations de santé

Dans le monde entier, les demandes de remboursement de santé frauduleuses drainent des budgets qui devraient être attribués au financement des soins de ceux qui en ont réellement besoin.

Les solutions IBM SPSS contribuent à détecter et empêcher la fraude aux prestations de santé en identifiant des éléments de traitement n'entrant pas dans la plage « normale ». A l'aide de techniques telles que le groupement, la détection d'association, et la détection de séquence, les solutions IBM SPSS peuvent détecter une demande frauduleuse parmi plusieurs milliards de dossiers légitimes.

Améliorez efficacement le coût de la détection des fraudes à l'assurance

Les solutions IBM SPSS aident les assureurs à réduire les fraudes aux remboursements. Elles ont recours à un processus multi-étapes qui évalue de façon répétée les demandes de remboursement en s'appuyant sur des informations parfaitement à jour, et font en sorte que les décisions prennent en compte toutes les données disponibles. Comme les demandes de remboursement frauduleuses sont détectées et signalées précocement, les enquêteurs peuvent effectuer un suivi rapide.

Eradiquez la fraude professionnelle

La fraude professionnelle est largement répandue. Elle touche tant le secteur public que privé, et peut prendre toutes sortes d'aspects : paiements pour services non rendus, paiements à des bénéficiaires n'ayant pas les droits requis, envoi volontaire de documents incorrects par un responsable des remboursements ou un conseiller financier indépendant, ou estimations exagérées de travaux de réparations ou de maintenance.

Avec les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive, n'importe quelle entreprise peut identifier différents paiements résultant de fraudes, d'une erreur administrative, ou d'une mauvaise gestion.

Optimisez les revenus fiscaux

Les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive se sont avérées très efficaces pour aider les organismes de collecte des impôts à optimiser les encaissements en détectant plus efficacement la non-conformité, et en enquêtant de préférence sur les dossiers susceptibles de redressements fiscaux importants.

Par comparaison avec les systèmes régis par des règles, l'analyse prédictive identifie des différences plus subtiles entre les déclarations fiscales. Elle s'adapte aussi rapidement aux modifications des lois sur la fiscalité, aux habitudes des personnes n'acquittant pas l'impôt ou aux politiques de collecte de l'impôt.

Collecte d'impôts

Le département de lutte anti-fraude d'un pays d'Europe du sud a implémenté les technologies IBM SPSS d'analyse prédictive afin de détecter les fraudes de façon beaucoup plus rapide, efficace et simple, grâce à une identification précise et automatique des contribuables à haut risque.

Télécommunications

Un développeur majeur de logiciels de détection et de prévention des fraudes du Moyen-Orient a utilisé les solutions analytiques IBM SPSS pour créer un système de détection des fraudes efficace et en temps réel pour plus de 150 opérateurs télécoms dans le monde entier.

Luttez contre la fraude dans le secteur public

Partout dans le monde, les organismes publics, au niveau local, régional et national, utilisent les logiciels IBM SPSS pour détecter des modèles révélant des fraudes, des gaspillages ou des abus. Le logiciel, déjà performant dans la lutte contre la fraude fiscale et la fraude aux prestations de santé, se révèle particulièrement efficace pour détecter les signes révélateurs, souvent bien cachés, des fraudes aux prestations et des tentatives d'escroqueries douanières.

En donnant aux organismes les moyens d'identifier clairement les activités ou les comportements anormaux, le logiciel les avertit à l'avance des fraudes imminentes et leur permet de les étouffer dans l'oeuf.

Mettez fin aux fraudes téléphoniques

Le secteur des télécommunications peut s'attaquer en toute confiance au problème des fraudes avec les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive. Celles-ci permettent de détecter et d'étudier facilement les fraudes potentielles telles que l'utilisation non autorisée des minutes d'appel d'un autre abonné, la fraude à la facturation et les paiements frauduleux.

L'analyse prédictive permet aussi de déterminer des plans de facturation optimaux pour les abonnés définis comme peu solvables en leur permettant de réduire leur risque tout en optimisant les revenus.

Fraude financière

Si l'introduction des cartes « à puce et à code PIN » (aussi appelées « cartes intelligentes », « cartes à puce » ou « cartes à circuit intégré ») et une protection plus sévère des achats dans l'e-commerce a beaucoup fait pour réduire les fraudes à la carte, les pertes ayant pour origine les fraudes à la carte, aux chèques et à la banque en ligne ont coûté quelque £704,3 millions aux banques britanniques en 2008.¹⁰

Toutefois, en notant et classifiant les transactions à l'aide de modèles créés avec l'analyse prédictive IBM SPSS, les banques peuvent tirer parti de leurs méthodes existantes de détection des fraudes et améliorer considérablement les taux de détection des fraudes.

Gardez les mains propres avec la technologie de lutte contre le blanchiment d'argent

De plus en plus souvent, les organismes financiers sont amenés à surveiller le blanchiment d'argent, sous peine de sanctions sévères.

Les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive offrent des fonctions sophistiquées de reconnaissance des modèles, de détection des anomalies, de modélisation prédictive, et d'analyse des risques qui les aident à détecter avec succès les tentatives de blanchiment d'argent.

Ces solutions permettent aussi de détecter les financements du terrorisme, qui diffèrent par certains aspects des pratiques de blanchiment d'argent du crime organisé.

Blanchiment d'argent

Une grande banque européenne utilise les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive pour détecter efficacement le blanchiment d'argent, le financement d'organisations terroristes et la fraude, quasiment sans interruption des interactions normales avec les clients.

Crédit

Une grande banque d'un pays d'Europe centrale utilise les solutions IBM SPSS pour évaluer avec précision la solvabilité des clients. A l'aide de modèles prédictifs, la banque a réussi à augmenter la capacité globale de prêt de 20 %, sans pour autant augmenter le niveau de risque.

Faites la chasse à la démarque inconnue

Avec les solutions analytiques IBM SPSS, les détaillants peuvent se fier à leur intuition et à leur formation pour limiter la démarque inconnue. En s'appuyant sur la détection des anomalies et la modélisation des comportements normaux/anormaux, les détaillants peuvent créer des modèles prédictifs qui surveillent les transactions et le comportement du personnel pour identifier les sources de démarque inconnue avant que celles-ci ne s'aggravent.

Protégez-vous contre la fraude au crédit

De nombreuses demandes de prêts hypothécaires ou personnels sont le fait de fraudeurs qui n'ont aucune intention de rembourser les échéances et qui s'évaporent dans la nature dès qu'ils ont encaissé les fonds.

Les solutions IBM SPSS permettent de limiter efficacement les pertes causées par ces demandes de prêts frauduleuses en détectant avec précision les subtiles anomalies détectables dans les dossiers de prêt suspects. Les émetteurs de carte de crédit peuvent quant à eux déployer l'analyse prédictive afin d'examiner les demandes de carte de crédit. Cette technologie fonctionne même en temps réel, permettant de repérer immédiatement les demandes de prêt suspectes sans bloquer les dossiers légitimes.

Conclusion : Passer d'un modèle descriptif à un modèle prescriptif

Les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive permettent aux organismes tant du secteur privé que public d'analyser de façon fiable et efficace les multiples variables liées aux fraudes. Avec l'aide d'un ensemble complet et flexible de techniques comprenant la notation des risques et la détection des anomalies, ils peuvent détecter les circonstances suspectes et réagir rapidement pour intercepter la fraude à sa source, ou en atténuer les conséquences.

Les solutions IBM SPSS d'analyse prédictive permettent aux enquêteurs de se concentrer sur les transactions ayant le plus de risque d'être frauduleuses, afin d'augmenter les taux de réussite et de réduire les coûts.

Elles rationalisent la détection des anomalies, et donnent les moyens aux analystes d'identifier plus vite les exemples de comportements inhabituels. Facilement mis à jour, les modèles prédictifs permettent aux organismes de détecter les situations inhabituelles même lorsque les fraudeurs changent de tactique.

Remarques

¹ NHS Counter Fraud and Security Management Service, *The International Fraud and Corruption Report*, juillet 2006

² National Fraud Authority, *Annual fraud indicator*. Janvier 2010

³ MacIntyre Hudson LLP, *The financial cost of Healthcare fraud*. Novembre 2009

⁴ www.nhcaa.org/eweb

⁵ Association of Certified Fraud Examiners, *2008 Report to the Nation on occupational fraud and abuse*.

⁶ www.iii.org/facts_statistics/fraud.html

⁷ www.theiia.org/intAuditor

⁸ <http://www.ibr.ca/>

⁹ KPMG Fraud Survey 2008

¹⁰ National Fraud Authority, *Annual fraud indicator*. Janvier 2010

À propos d'IBM Business Analytics

Les logiciels IBM Business Analytics fournissent des informations complètes, cohérentes et exactes sur lesquelles les décideurs peuvent s'appuyer en toute confiance pour améliorer les performances de leur entreprise. Ce portefeuille complet de solutions d'aide à la décision et d'applications sophistiquées d'analyse prédictive, de gestion des performances financières et des stratégies fournit une vision claire, immédiate et concrète des performances actuelles et permet de prévoir les résultats futurs. Alliant solutions fonctionnelles enrichies, services spécialisés et meilleures pratiques, IBM Business Analytics permet aux entreprises de toutes tailles d'améliorer la performance de leur informatique et de générer des résultats supérieurs.

Dans le cadre de cette offre, le logiciel IBM SPSS Predictive Analytics aide les entreprises à prévoir les événements futurs et à agir proactivement en fonction des connaissances acquises pour impulser de meilleurs résultats métier. Partout dans le monde, les entreprises, le secteur public et la recherche font appel à la technologie IBM SPSS, qui leur fournit 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 prédictives, c'est-à-dire capables d'orienter et d'automatiser leurs décisions afin d'atteindre les objectifs métier et de se doter d'atouts concurrentiels mesurables. Pour plus d'informations ou pour contacter un interlocuteur IBM, visitez le site Web suivant : ibm.com/spss



Compagnie IBM France

17 Avenue de l'Europe
92275 Bois-Colombes Cedex

L'adresse de la page d'accueil IBM est :

ibm.com

IBM, le logo IBM, ibm.com, Cognos, InfoSphere et WebSphere sont des marques d'International Business Machines aux Etats-Unis et/ou dans certains autres pays. Les symboles ® ou ™ attachés à la première occurrence de ces marques et d'autres marques IBM indiquent des marques détenues aux Etats-Unis par IBM au moment de la publication de ces informations. Ces marques peuvent aussi être déposées ou reconnues par la législation générale 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 suivante : ibm.com/legal/copytrade.shtml

SPSS est une marque de SPSS, Inc., une société IBM Company, enregistrée dans de nombreuses juridictions dans le monde.

© Copyright IBM Corporation 2012



Merci de recycler ce document

Business Analytics software