



La fraude bancaire: une réalité bien présente





1

Contexte

La fraude bancaire, une réalité



Grandes révolutions à court terme

PSD2: de nouveaux acteurs (Third Party Provider) peuvent dorénavant demander d'accéder aux comptes Belfius pour consultation et exécution

La digitalisation: va accroître le risque de fraude ou de perversion des données

Instant Payments: nouveau moyen de paiement qui permet de réaliser des virements instantanément (max. 10 secondes)

Cash policy: vise à réduire le risque de blanchiment en prévoyant la mise en place de limites pour les montants déposés en cash par les clients



La fraude aux paiements

Un phénomène
croissant

Quelques chiffres clés:



**Tentative de fraude
pour
8 entreprises sur 10**



**La fraude est
avérée dans 20%
des cas**

**10 % des entreprises attaquées
subiraient
des pertes de plus de 100.000 €**

Le Monde (2017), Qui sont les fraudeurs en entreprise. Interview de J-M Lefort (KPMG).



Différents types de fraudes bancaires



Fraude technique (Malware)

Manipulation de transactions au moyen d'un logiciel malveillant



Fraude à la facture

Modification du numéro de compte, e-mails frauduleux, annonce d'un encaissement via factoring...



Fraude interne - Social Engineering

Transfert d'argent par des voies détournées vers des comptes propres, paiement de fausses factures, abus de mandat...



Phishing

Données d'accès, cartes et mots de passe obtenus par téléphone, mails ou site Internet falsifié, et utilisés frauduleusement



Une réalité dont vous pouvez être la victime

La cyber-fraude c'est la
technique du prédateur
favorisée par le
comportement de la proie

Utilisez-vous du cash?

Plusieurs personnes doivent-elles signer?

Fonctionnez-vous encore (en partie) avec des transferts sur papier (fax/mail)?

Avez-vous dressé la liste de vos processus de manière à ce que les faiblesses puissent en être identifiées?

Prévoyez-vous des contrôles et des mesures correctives?

Votre personnel est-il informé et sensibilisé?

Investissez-vous suffisamment dans la protection informatique?





2

Offre





Ce que Belfius vous apporte



Belfius propose des outils performants & exclusifs



Belfius vous offre

-  **Des outils d'E-Banking** complets, sécurisés, paramétrables
 - BelfiusWeb (PC/ Mobile/Tablet) – Rydoo
-  **Solutions de reporting** complètes et entièrement sécurisées
 - PaPyRuS/Coda/Messaging
-  **Fraud Monitoring System**
 - Système de détection de paiements «suspects» qui transitent via Belfius
 - En cas de doute, confirmation nécessaire via votre Servicing Officer
 - Outil pour limiter le risque mais pas d'engagement de résultat!
-  **Des alternatives au CASH**
 - PayPack, Payconiq, On-line Paiement



New

**Belfius
propose des
services
complémentai
res**



Belfius vous propose

1 Un scan des procédures internes



2 Un programme d'analyse antifraude



3 Un contrôle de vos systèmes



avec **des partenaires** clés de confiance





1

Scan

**Vers un diagnostic de l'exposition
aux risques de fraude**



SCAN



Diagnostic de l'exposition aux risques de fraude et recommandations

Objectif:

Informar l'organisation sur l'existence de risques potentiels et être le point de départ d'un carnet de route destiné à limiter ces risques.

Partenaire:



Résultat de notre analyse

→ Appréciation globale et par domaine

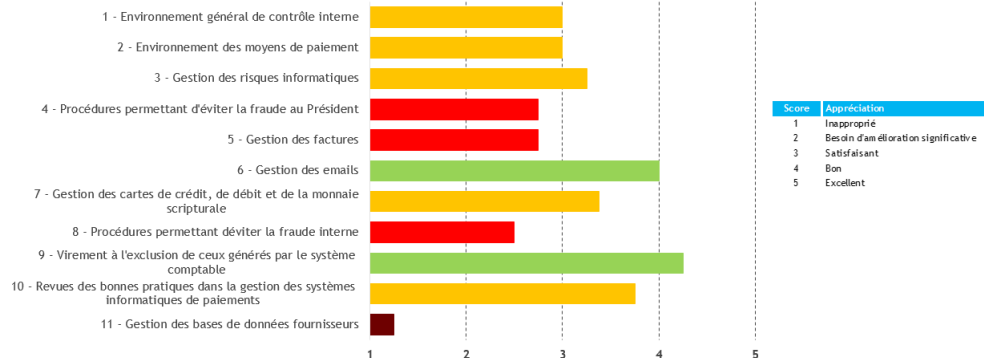
- Sur la base des données récoltées lors de l'interview des personnes-clés de l'organisation et de la pondération des risques identifiés
- Objectif : informer l'organisation quant à l'existence de risques potentiels et être le point de départ d'un carnet de route destiné à limiter ces risques.

APPRÉCIATION GLOBALE



Score	Appréciation
1	Inapproprié
2	Besoin d'amélioration significative
3	Satisfaisant
4	Bon
5	Excellent

APPRÉCIATION PAR DOMAINE



SCAN

L'offre



- **Diagnostic de l'exposition aux risques de fraude: questionnaire permettant d'apprécier si votre organisation est sujette aux risques de fraude les plus fréquents (11 domaines sont analysés).**
- **La qualité globale des dispositions prises par votre organisation face à ces risques de fraude est ainsi évaluée et des recommandations sont formulées pour chaque risque important identifié.**
- **Les appréciations et recommandations formulées résultent d'entretiens menés avec le personnel de l'organisation et se basent exclusivement sur leurs réponses.**

Intéressé?





2

Analyse

Un logiciel antifraude pour une politique interne de prévention





Analyse

:

**Logiciel
antifraude**

Une solution efficace pour surveiller et garantir l'intégrité des tiers repris dans vos fichiers de transactions bancaires

Objectif:

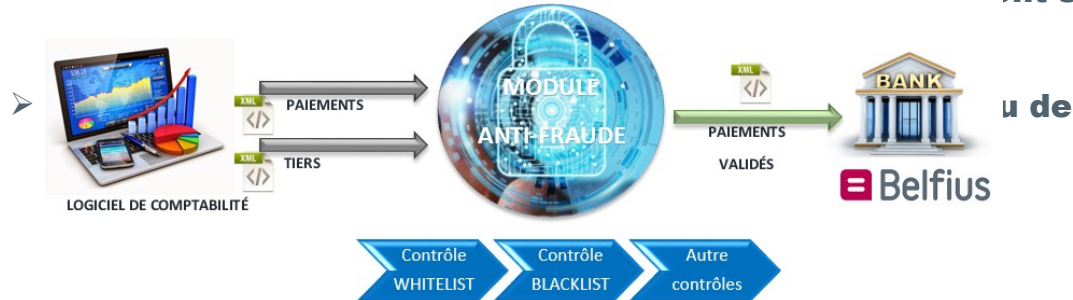
Mettre en lumière les risques liés à la fausse facture et à la fraude interne.

Partenaire:



Analyse L'offre

- **Un logiciel de contrôle automatique et instantané de vos fichiers de paiements.**
- **Un contrôle basé sur le nom et le numéro de compte de vos tiers.**
- **Une liste «blanche» de vos tiers dont les paiements seront autorisés.**
- **Une liste «noire» de vos tiers dont les paiements devront subir**





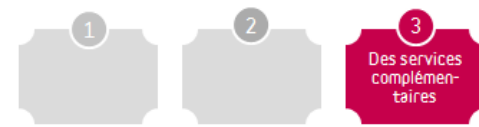
3

Contrôle

**Screening de l'environnement
informatique de votre entreprise**



Contrôle



Une évaluation systématique de vos systèmes de sécurité sur la base d'un audit

Objectif:

- Tester les firewall, les antivirus, prévenir des éventuels hackings.

Partenaire



Packages d'audit de sécurité



FORFAIT 1 (1 à 25 PC's)

1 jour (4 heures) d'audit à distance, firewall, antivirus, back-up, scan de l'adresse IP, du test PEN et du rapport.

FORFAIT 2 (26 à 99 PC's)

1 jour d'audit sur site, firewall, antivirus, back-up, scan de l'adresse IP, test PEN, contrôle des serveurs et rapport.

FORFAIT 3 (+ 100 PC's)

2 jours d'audit sur site, firewall, antivirus, back-up, analyse de l'adresse IP, test PEN, contrôle des serveurs.

FORFAIT 4

1 jour d'audit sur site (package n ° 1) + contrôles approfondis des processus et des systèmes.

FORFAIT 5

1,5 jour (12h) d'audit sur site (package n ° 2) + contrôles approfondis des processus et des systèmes.

FORFAIT 6

2.5 jours (20h) d'audit sur site (package n ° 3) + contrôles approfondis des processus et des systèmes.

FORFAIT 7

Analyses externes 3 jours par an, suivi du client tous les trimestres et rapport écrit.



Contrôle

e

L'offre

Audit de sécurité

- **Screening / évaluation complète de l'environnement informatique de votre entreprise.**
- **L'évaluation est mesurée sur la base de critères établis.**
- **Évaluation des points suivants: configuration physique, sécurité de l'environnement, logiciels, processus, traitement de l'information et utilisation de différents systèmes.**
- **Rapport signalant les lacunes dans l'infrastructure de sécurité et donnant des conseils sur les mesures correctives à prendre.**

Intéressé?





3

Ce que vous pouvez déjà entreprendre

**En cas de fraude, contactez
Belfius aussi vite que possible**



Ce que vous pouvez déjà entreprendre

- ☰ Passer en revue les **processus de paiement** de votre entreprise/administration pour détecter les points faibles et **contacter le fournisseur** en cas de changement soudain des données de paiement.
- ☰ **Adapter les procédures et les contrôles** (par ex. faire en sorte que les paiements ne puissent être effectués que par double signature, affecter quelqu'un aux procédures/contrôles).
- ☰ Informer, **sensibiliser vos collaborateurs** à l'importance de s'adresser à un responsable au moindre doute.
- ☰ Gérer professionnellement votre cash résiduel.
- ☰ Si Belfius vous appelle pour une menace de fraude détectée, **prenez-la au sérieux!**



Ce que vous pouvez déjà entreprendre

- ☰ Être vigilant quant au **contenu des messages reçus** (mails, courriers...).
- ☰ **Ne jamais donner de carte ou de code pin à une tierce personne.** BelfiusWeb Mobile, permet de signer un ordre à distance où que vous soyez, avec votre smartphone ou votre tablette.
- ☰ Avec PSD II, de nouveaux joueurs peuvent demander d'accéder à vos comptes pour consultation et exécution. **Soyez vigilants si vous autorisez de tels accès.** Si vous désirez agréger les comptes des différentes banques sur une seule application, passez par Belfius.
- ☰ Demandez à Belfius votre profil "sécurité" ainsi qu'à votre fournisseur IT.

En cas de fraude: **contactez Belfius** aussi vite que possible!



Conclusion: la sécurité dans l'exécution des paiements

3

Contrôle permanent de la sécurité du client



1

Scan de l'organisation sécurité du client

2

Programme d'analyse pour lutter contre les fausses factures

Exécution, envoi



**BelfiusWe
b**

