

# Détection de la fraude aux paiements

KYRIBA FACT SHEET

**La fraude aux paiements a atteint un niveau historique. En effet, selon les dernières données de l'Association of Financial Professionals, 74% des entreprises déclarent avoir été la cible de fraude ou de tentatives de fraude. Les directeurs financiers et trésoriers d'entreprise ont manifestement besoin d'un ensemble plus complet de dispositifs de contrôle des paiements afin de mettre un terme à la fraude.**

Le module de détection de la fraude aux paiements de Kyriba renforce l'efficacité des contrôles des paiements standards par la mise en place de la détection en temps réel, visant à arrêter les paiements suspects avant qu'ils ne nuisent. Ce module, le premier du genre dans le secteur, inclut des évaluations personnalisées, des alertes centralisées, la gestion complète du workflow de résolution et la visualisation des données à travers un tableau de bord des ICP détaillé.

## Scénarios de détection de la fraude

Les fonctionnalités de détection de la fraude de Kyriba permettent à l'utilisateur de fixer des règles de détection prédéfinies pour rechercher les paiements suspects nécessitant un examen approfondi, comme :

- Les virements nationaux vers un compte bancaire d'un bénéficiaire situé dans un autre pays
- Les paiements internationaux vers un pays où ne se trouve aucun fournisseur connu
- Les paiements multiples qui, pris ensemble, excèdent une limite stricte ou non stricte
- Les changements apportés à un paiement importé à partir d'un ERP
- Le premier paiement vers un nouveau compte bancaire (ou actualisé récemment)
- Les paiements incohérents au regard des montants ou des dates de l'historique de paiement

Pendant le paramétrage, les utilisateurs autorisés pourront déterminer lesquels des scénarios de détection nécessiteront une vérification supplémentaire avant d'autoriser la transmission à la banque.

## Améliorer la sécurité des paiements

	CONTRÔLES TYPQUES DES PAIEMENTS	DÉTECTION DE LA FRAUDE AUX PAIEMENTS DE KYRIBA
Contrôle en temps réel de toutes les données de paiement	✗	✓
Règles de contrôle des paiements définies par l'utilisateur	✗	✓
Workflow de résolution pour enquêter sur les paiements suspects	✗	✓
Option afin d'éviter d'alerter les utilisateurs de paiement ayant enfreint une règle de paiement	✗	✓
Suivi du statut et de la priorité des alertes sur le tableau ICP	✗	✓

## Le module de détection de la fraude aux paiements de Kyriba renforce l'efficacité des contrôles des paiements standards par la mise en place de la détection en temps réel, visant à arrêter les paiements suspects avant qu'ils ne nuisent.

### Alertes en temps réel et notifications

Les utilisateurs de Kyriba peuvent personnaliser le tableau de bord de détection de la fraude aux paiements afin d'afficher tous les paiements suspects et de hiérarchiser leur résolution sur la base de KPIs incluant les règles de détection, l'exposition aux risques, le nombre d'incidents et des fiches d'évaluation de fraude. Les tableaux de bord permettent d'étudier les données en détail. Ainsi, les utilisateurs autorisés disposent d'une transparence complète aux fins de tous les dispositifs de contrôle des paiements et peuvent résoudre les actions en cours avec efficacité.

### Workflow de prévention de la fraude

Le module prend également en charge un workflow de bout en bout pour la résolution des paiements identifiés comme suspects. Outre la personnalisation des alertes dans le tableau des KPIs, les utilisateurs peuvent également déterminer la façon dont chaque paiement détecté doit être géré. Par exemple, les paiements vers les pays d'Asie peuvent être surveillés sans que leur transmission à la banque soit empêchée. En revanche, un paiement vers la Corée

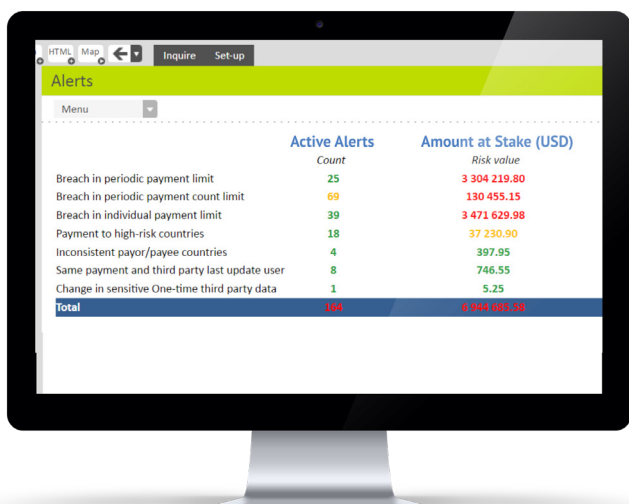
du Nord peut être stoppé instantanément jusqu'à ce qu'une enquête approfondie ait été effectuée.

#### Le workflow de résolution inclut:

- La séparation des tâches entre l'initiateur du paiement, la personne le validant et la personne contrôlant un paiement détecté
- La désignation du ou des personnes contrôlant les paiements en fonction des règles de paiement et des scénarios spécifiques de paiement (par exemple, les paiements de moins de 1 M€ seront contrôlés par le responsable de la trésorerie, alors que les paiements de plus de 1 M€ seront envoyés au trésorier pour examen)
- La capacité d'affecter des employés ne faisant pas partie de la trésorerie au contrôle de certains paiements détectés
- Les options pour cacher les alertes aux initiateurs/personnes ayant validé le paiement détecté de façon à ce que certains utilisateurs ne sachent pas que leur paiement a déclenché une alerte
- Suspension des paiements basée sur des scénarios jusqu'à la résolution par l'utilisateur désigné

### Reporting et pistes d'audit

Le module de détection de la fraude aux paiements de Kyriba offre une fonctionnalité complète de reporting des KPI, de sorte que les paiements détectés sont suivis en permanence dans le système aux fins des reporting quotidiens, mensuels ou annuels. L'historique est conservé indéfiniment et toutes les informations relatives à la transaction suspecte, dont la piste d'audit des actions détaillées et résolues, sont enregistrées à des fins de reporting d'audit interne et externe.



	Active Alerts	Amount at Stake (USD)
	Count	Risk value
Breach in periodic payment limit	25	3 304 219.80
Breach in periodic payment count limit	69	130 455.15
Breach in individual payment limit	39	3 471 629.98
Payment to high-risk countries	18	37 230.90
Inconsistent payor/payee countries	4	397.95
Same payment and third party last update user	8	746.55
Change in sensitive One-time third party data	1	5.25
<b>Total</b>	<b>164</b>	<b>6 944 021.63</b>