Tendances Logicielles

PORTE 03

WebSphere

Maitrise du Risque et Lutte contre la Fraude : les nouveaux défis

Christophe Herman,

Solutions Métier - Software Group IBM

1er et 2 octobre 2007

IBM

Maitrise du Risque et Lutte contre la Fraude : les nouveaux défis

- Agenda :
  - Le contexte
  - La solution EAS – GNR
  - La solution Consul Insight

Le risque, une notion toute relative mais cruciale pour les organisations …

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

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

Problématiques fortes quel que soit le Secteur d'activités

Problématiques fortes en particulier pour le Secteur Public

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)

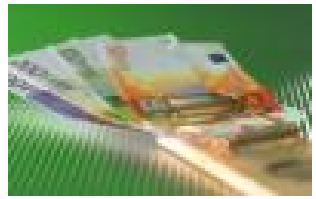
	2005	*2006*
Risk Category	*Total*	*Total*
IT systems failure / inadequate MIS	60.7%	60.8%
Transaction processing failures	-	48.6%
Regulatory / compliance	61.3%	44.6%
External fraud	38.7%	44.6%
Internal fraud	25.6%	43.2%
Customer relationship risk	37.5%	31.1%
Legal liability	16.1%	28.4%
Business continuity / 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%

La maîtrise du risque : exemple du 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 € (*)

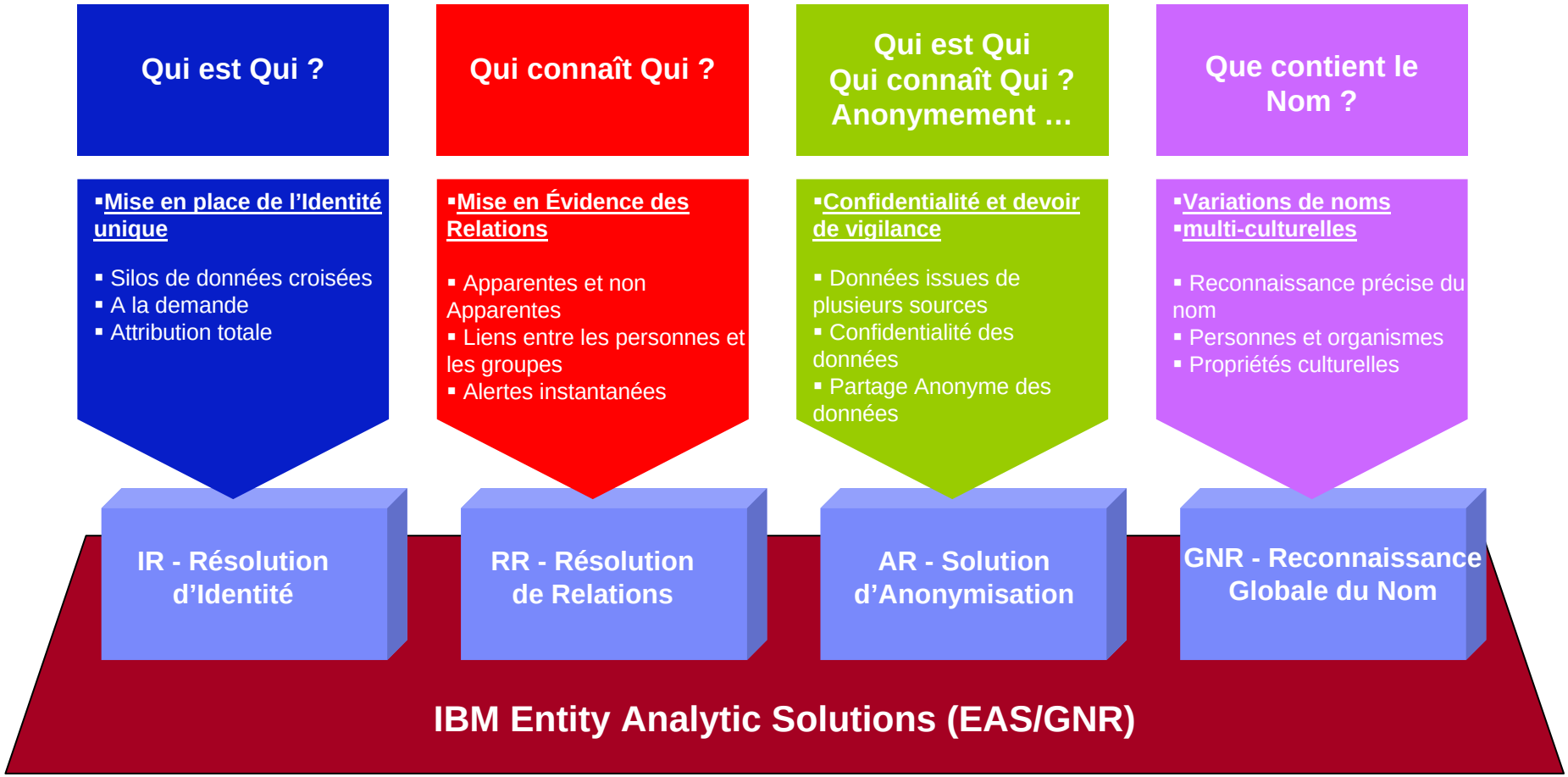


(*) Estimation du Syndicat national Unifié des Impôts)

Intensification de la fraude : un contexte global

- La résolution des identités : un fondement de l'analyse de la fraude / criminalité
- 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

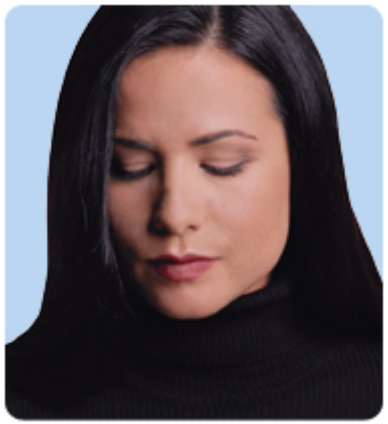
La solution IBM anti-fraude EAS/GNR



1er Module : “R.I. Résolution d’Identité” –

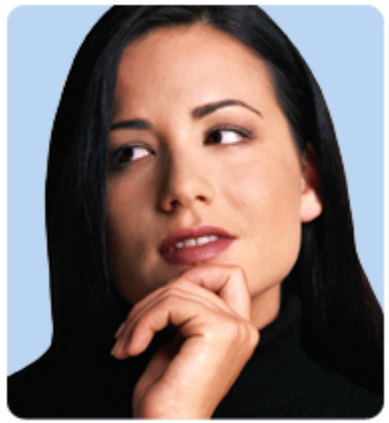
Aide à répondre à la question « Qui est qui ? »

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
Chatillon 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”

Aide à répondre à la question : “Qui connait qui” ?

(Règle associative: si A ⇔ B ⇔ C, alors A ⇔ C)

A: Mark Smith

Phone: (713) 730 5769

⇔

B: Kate Green

Phone: (713) 730 5769

Addr: 123 Main St

⇔

C: Tom Sinclair

Addr: 123 Main St

A: Mark Smith

Phone: (713) 730 5769

⇔

C: Tom Sinclair

Addr: 123 Main St

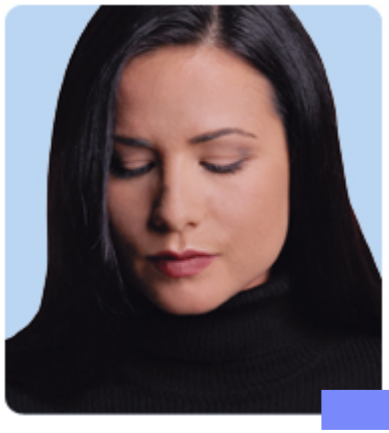
Mark est en relation avec Tom avec 2 degrés de séparation.

EAS gère jusqu’à 30 degrés de séparation!

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

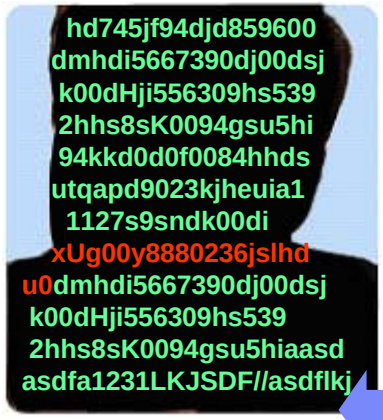
Détermine "Qui est qui et qui connaît qui… en respectant l'anonymat"

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
Hjd55603jd98hj4jkf9jt
0089gehyud98kkdh00
Hydk8880h332jd78001
xug00y8880236jslhdu0
0012g6743kd85hf06h7
x084hdf75jc4539fhd89



hd745jf94djd859600dm
hdi5667390dj00dsjk00d
Hji556309hs5392hhs8s
K0094gsu5hi94kkd0d0f
0084hhdsutqapd9023kj
heuia11127s9sndk00di
xug00y8880236jslhdu0

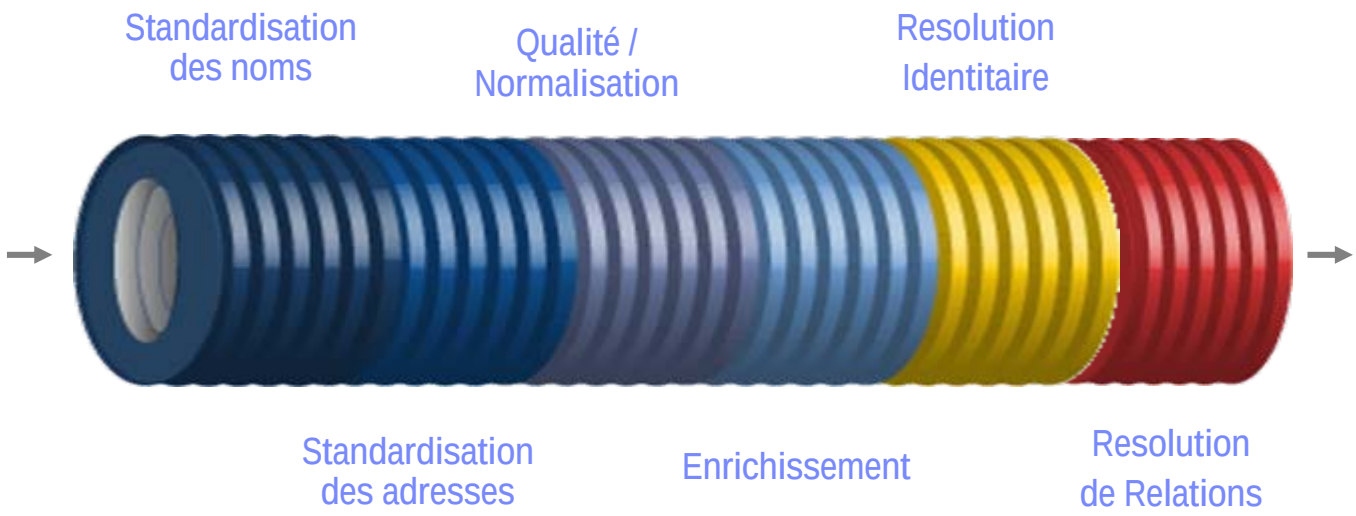
Thomas Saint-Clair
49 Rue Basse
Louveciennes 78120
Compte n° : 97836553122
Compte n° : 00303450009
Tel : 01 50 16 03 82
Frequence Plus: 5678965

4ème module Global Name Recognition:

Exemple, le même nom en Asie du Sud-Est

- 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

De plus, EAS émet des alertes en temps réel, ce qui permet de mettre en oeuvre une gestion préventive de la fraude



- **5,000 sources de données +**
- **500 millions + d'entités résolues**
- **3 milliards + de lignes de B.D.**
- **Débit (fil del'eau) jusqu'à 2200 ERPS**

(Entités Résolues par seconde)

Consul Insight, une solution unique pour la gestion du risque de non conformité face aux exigences de sécurité informatique

- Consul InSight collecte, consolide, effectue des corrélations automatiques entre l'ensemble des accès au S.I. et remonte les alertes pertinentes relatives à aux anomalies concernant la sécurité interne
- Consul Insight favorise la prise en compte des procédures qui peuvent être facilement paramétrées, la production de tableaux de bord et d'états plus détaillés
- Consul Insight facilite les investigations nécessaires en matière de sécurité ainsi que leur remédiation, offre des fonctionnalités uniques en terme d'auditabilité des accès au S.I. afin de réduire drastiquement les risques de fraude interne

➢ ***Renforcer la sécurité du S.I. de bout en bout***
➢ ***Réduire les risques relatifs à la fraude interne***

A propos de Consul…

Experts dans l'audit de sécurité et la compliance depuis 1986

- Créée en 1986
- Siège mondial à Herndon (Virginia), siège Europe aux Pays Bas
- Acquise par IBM en 2007

Choisie par plus de 350 clients dans le monde

Reconnu par la presse et les analystes

Il faut monitorer les accès anormaux au S.I. (B.D., Réseau, …) selon des seuils acceptables pour les différents utilisateurs

InformationWeek
BUSINESS INNOVATION POWERED BY TECHNOLOGY

Massive Insider Breach At DuPont

A research chemist who worked for DuPont for 10 years before accepting a job with a competitor downloaded 22,000 sensitive documents and viewed 16,706

The Delaware U.S. attorney on Thursday revealed a massive insider data breach at chemicals company DuPont where a former scientist late last year pleaded guilty to trying to steal $400 million worth of company trade secrets. He now faces up to a decade in prison, a fine of $250,000, and restitution when sentenced in March.

Commentaires de la CIA:

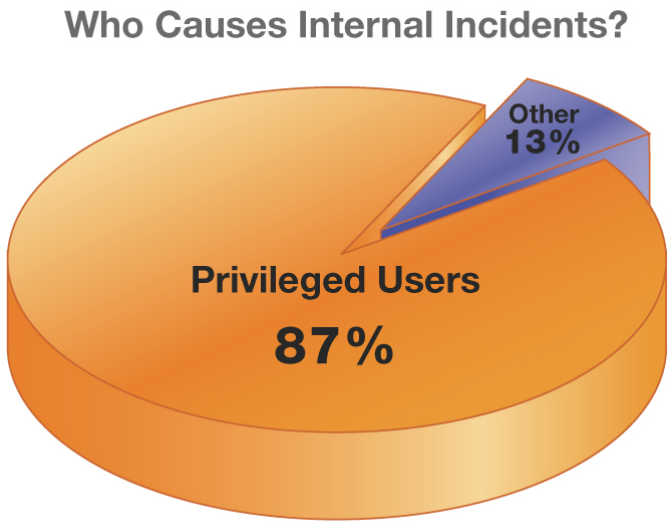
"…les concepteurs et les scientifiques tendent à regarder la propriété intellectuelle de leur compagnie comme leur propre... et quelque chose qu'ils veulent prendre avec eux "

Source: InformationWeek, Feb. 15, 2007

La surveillance des utilisateurs privilégiés (PUMA) n'est plus facultative !

- 87% des délits d'initiés sont causés par des utilisateurs privilégiés et techniques

- Cela coûte trop cher d'ignorer que:
  - Les attaques internes ont coûté 6% du revenu annuel brut
  - Soit $400 milliards uniquement pour les USA

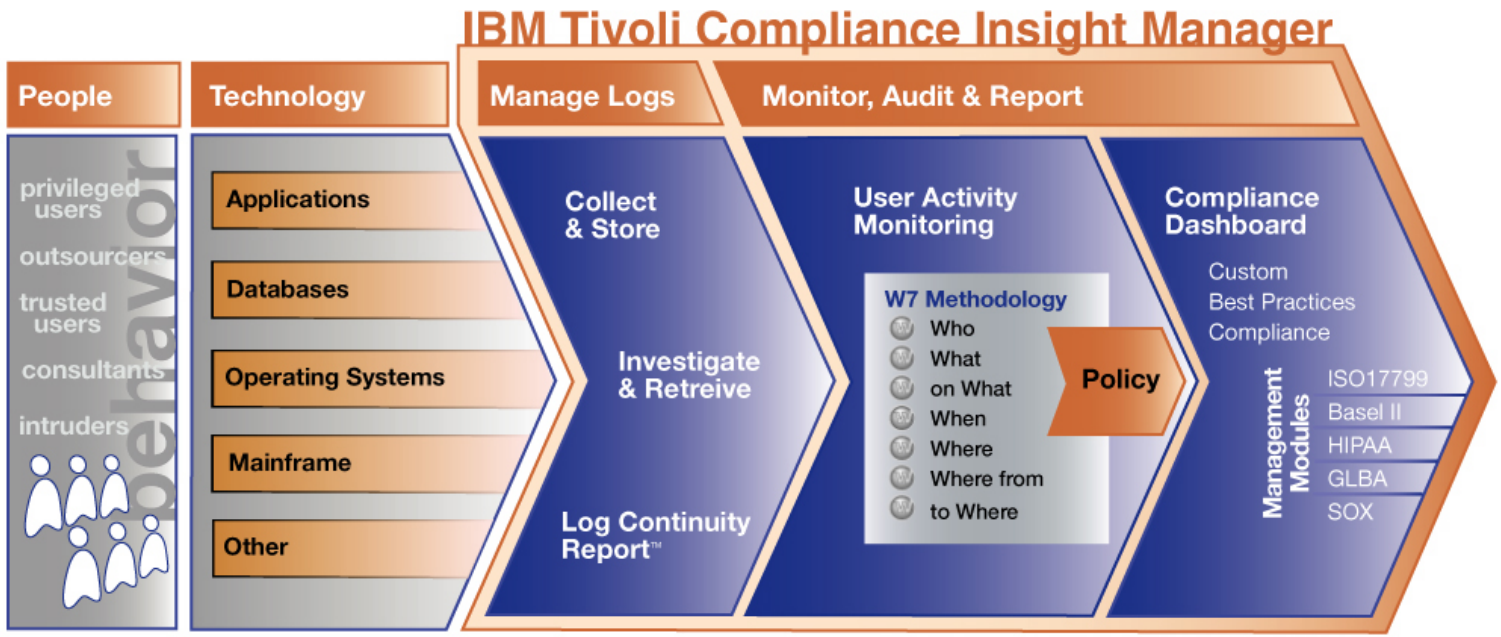


Source: USSS/CERT Insider Threat Survey 2005

Les experts, analystes, auditeurs, et organismes de régulation demandent aux entreprises de se prémunir activement face à ce type de risque

Sources: Forrester research, IdM Trends 2006; USSS/CERT Insider Threat Survey 2005; CSI/FBI Survey, 2005; National Fraud Survey; CERT, various documents.

Reporting complet d'audit et de conformité



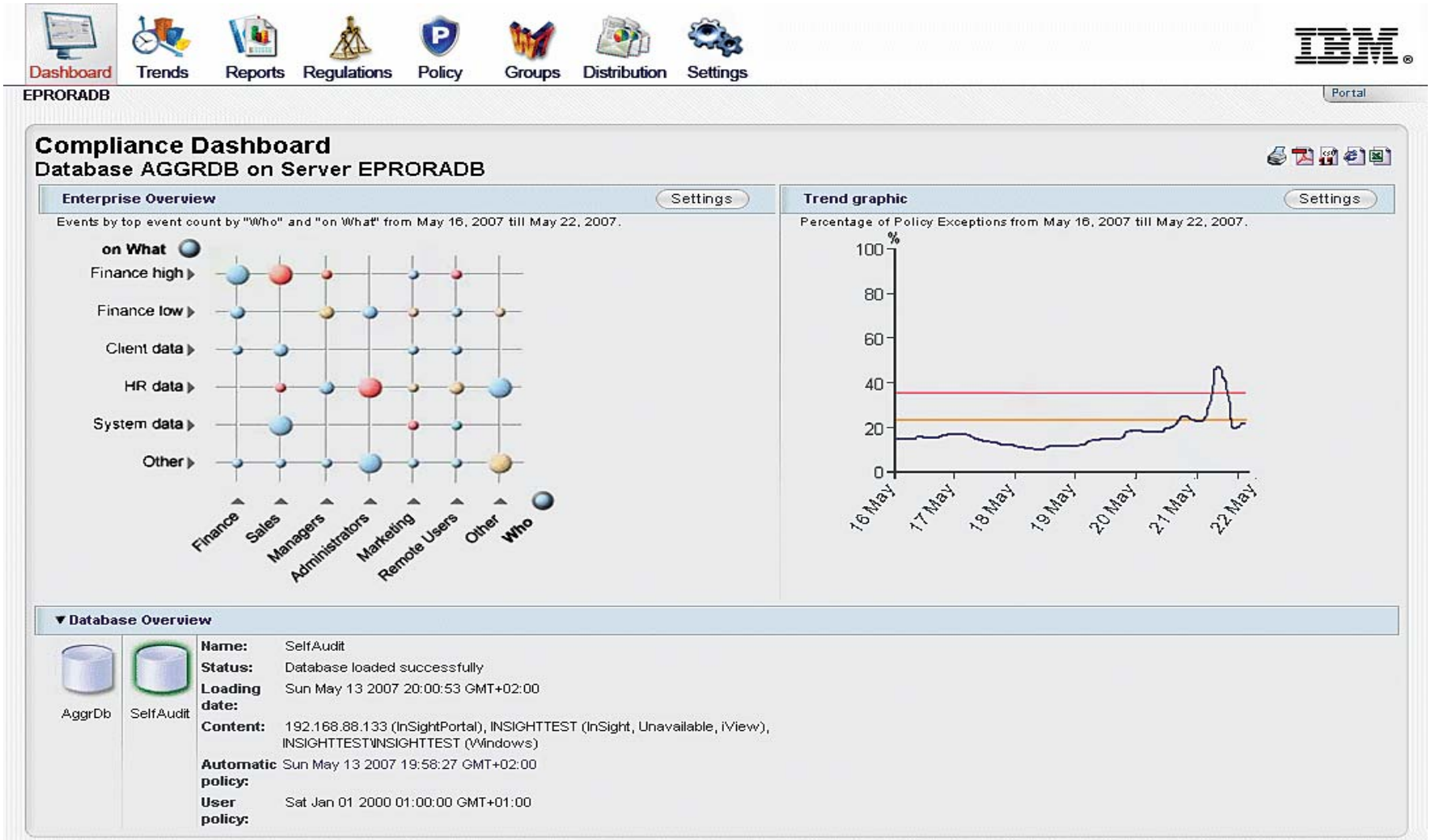
Possibilités:

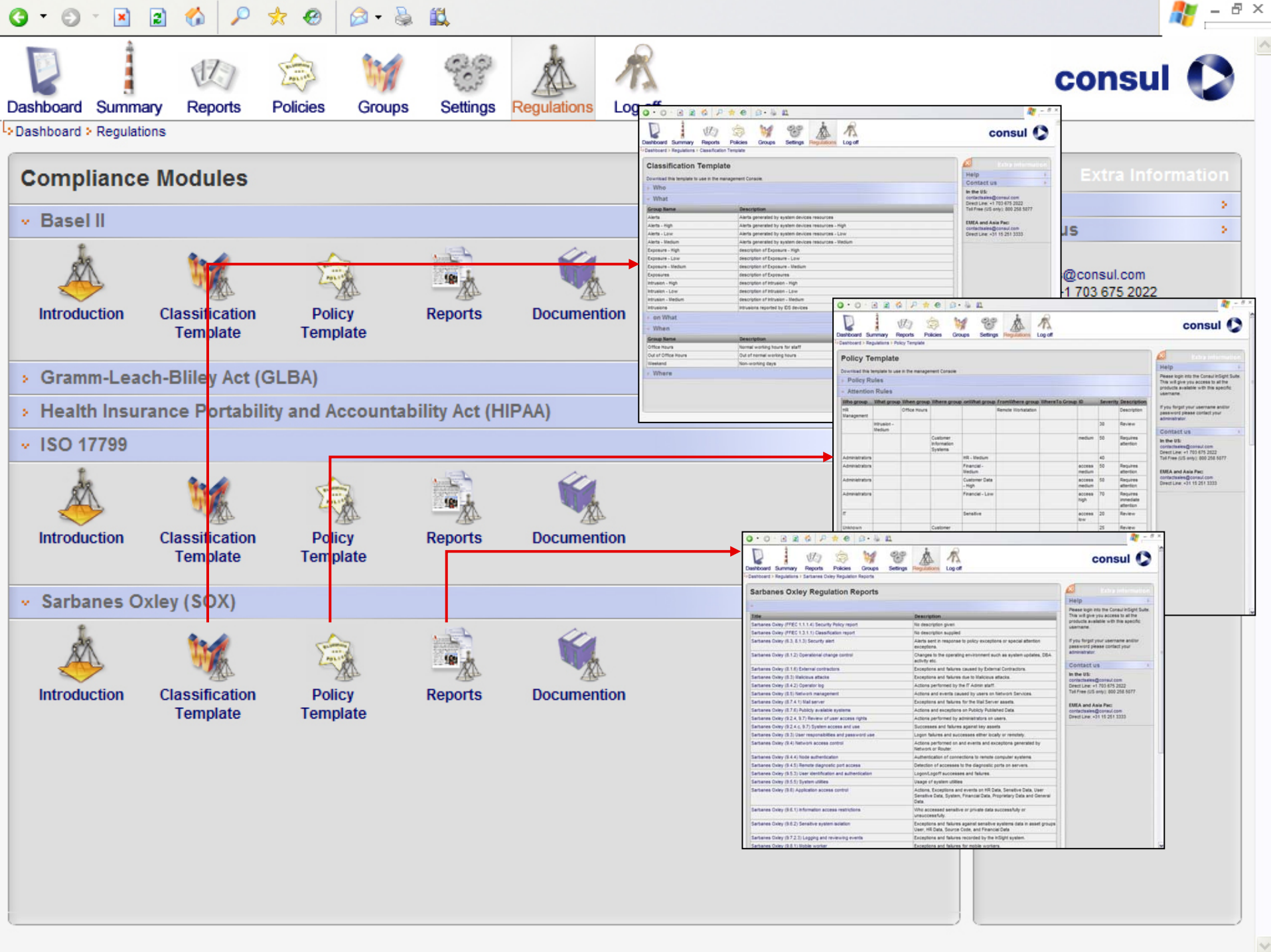
- Centaines de rapports
- Modules de conformité
- Alertes d'attention spéciale
- Rapports douaniers

Bénéfices:

- Réduction du temps et de l'effort nécessaire lors d'audit
- Réduction du risque d'une menace interne:
  - Protection de l'information
  - Contrôle du changement
  - Gestion de l'utilisateur

Tableau de Bord “Compliance”




Dashboard
Summary
Reports
Policies
Groups
Settings
Regulations
Log off
consul
Dashboard › Regulations
Compliance Modules
Basel II
Introduction
Classification Template
Policy Template
Reports
Documention
Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA)
Health Insurance Portability and Accountability Act (HIPAA)
ISO 17799
Introduction
Classification Template
Policy Template
Reports
Documention
Sarbanes Oxley (SOX)
Introduction
Classification Template
Policy Template
Reports
Documention
Extra Information
@consul.com
1 703 675 2022
Classification Template
Policy Template
Sarbanes Oxley Regulation Reports

TEC - Technical Exploration Center - @ Paris

Accélérer le cycle de découverte des logiciels IBM

Les ressources hardware et software du TEC
à Noisy-Le Grand / Marne La Vallée
sont disponibles <u>gratuitement</u> :

« Les équipes Sales et TechSales de IBM Software, sont à votre disposition pour réserver des machines et des ateliers »

– EOTs - Exploration of Technology
  - Découvrir la valeur des logiciels IBM: Présentations, vidéos, démonstrations

– POTs – Proof of Technology, Ateliers/Workshops,
  - Démontrer les capacités des logiciels IBM
    – Présentations
    – Labs et hands-on …

une adresse E-mail à retenir:
TecParis@fr.ibm.com