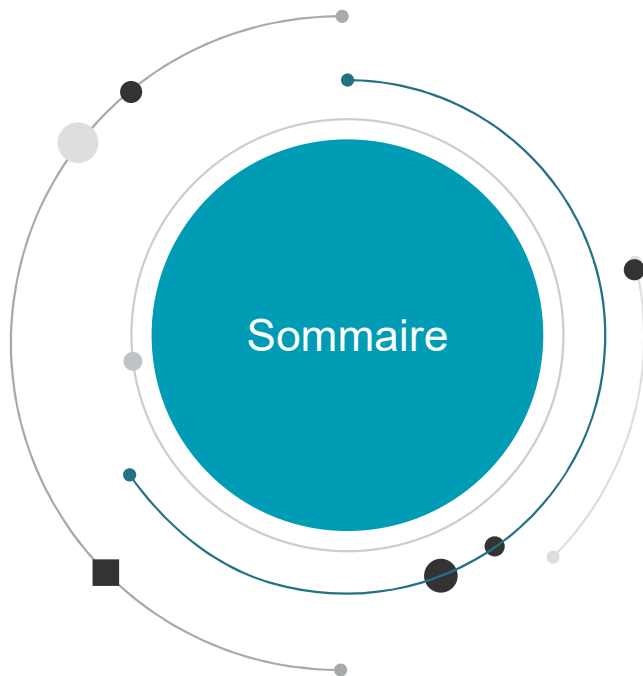




BLECKWEN
DEEP TRUTH REVEALED

**Collaboration between human and artificial
intelligence, to help banks and corporates in the
fight against fraud**





1

Introduction

2

Contexte : la croissance de la fraude aux paiements dans un monde ouvert

3

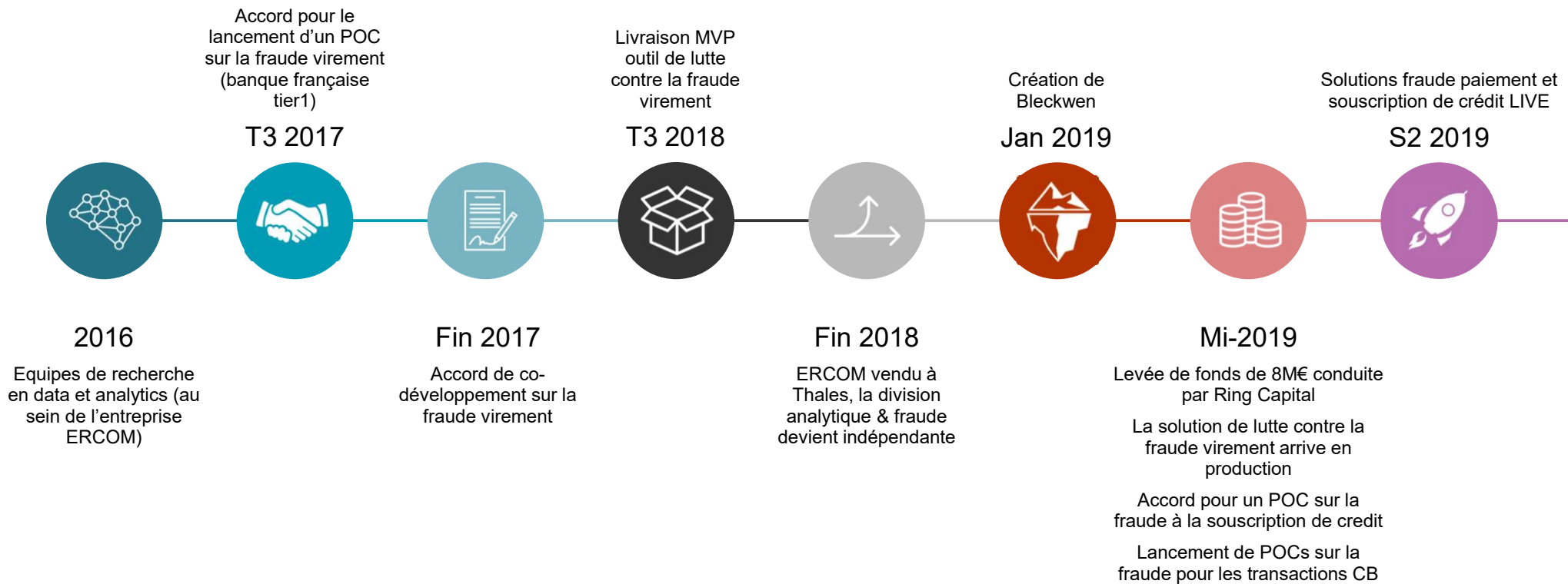
Etude de cas n°1 : détection de fraude sur les virements internationaux

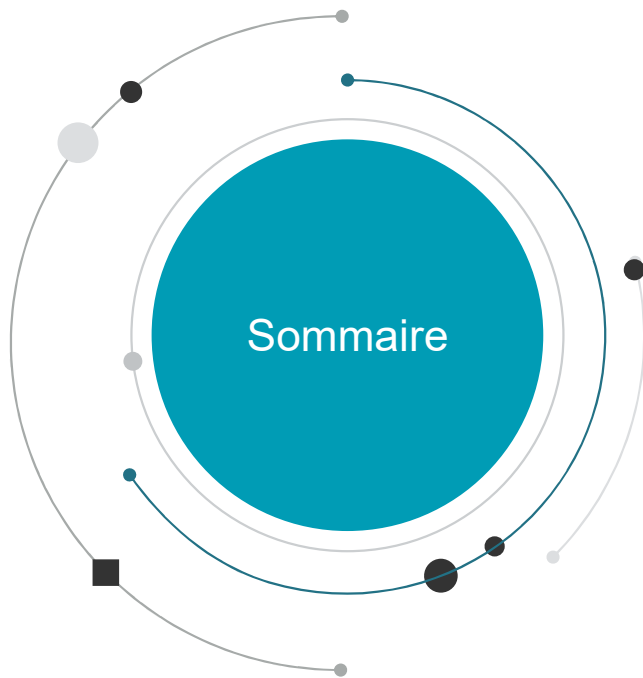
4

Etude de cas n°2 : détection de fraude sur la souscription de credit à la consommation

STRICTLY PRIVATE & CONFIDENTIAL

Bleckwen... qui sommes-nous ?





1

Introduction

2

Contexte : la croissance de la fraude aux paiements dans un monde ouvert

3

Etude de cas n°1 : détection de fraude sur les virements internationaux

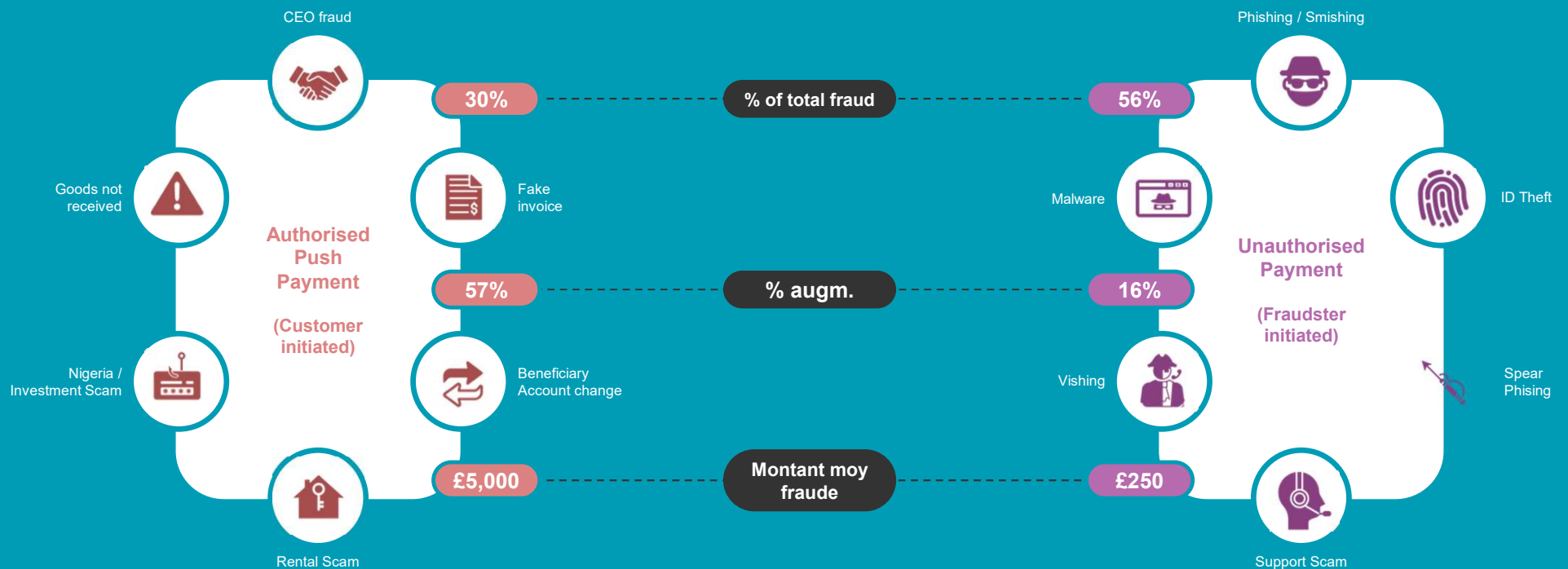
4

Etude de cas n°2 : détection de fraude sur la souscription de crédit à la consommation

L'impact actuel de l'Authorised Pushed Payment (APP) fraud

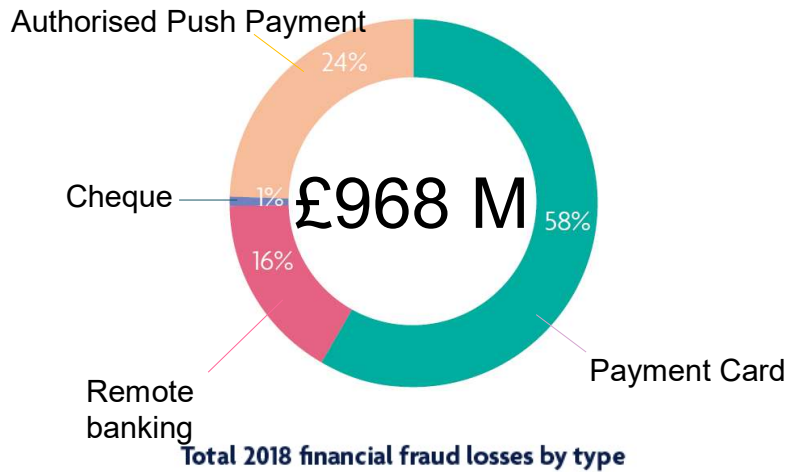
La fraude prend différentes formes et évolue rapidement

De plus en plus, les criminels contournent les différentes lignes de défense mises en place par les banques via de l'ingénierie sociale et provoque des APP (authorized pushed payment) fraud

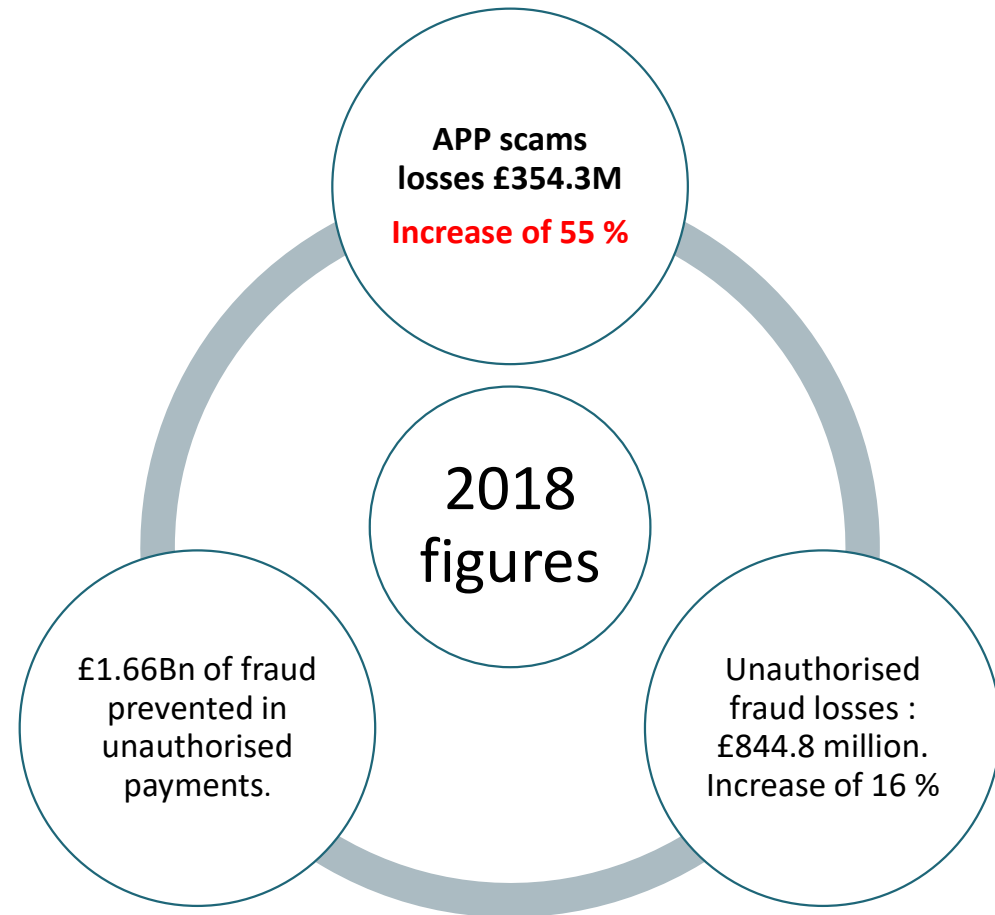
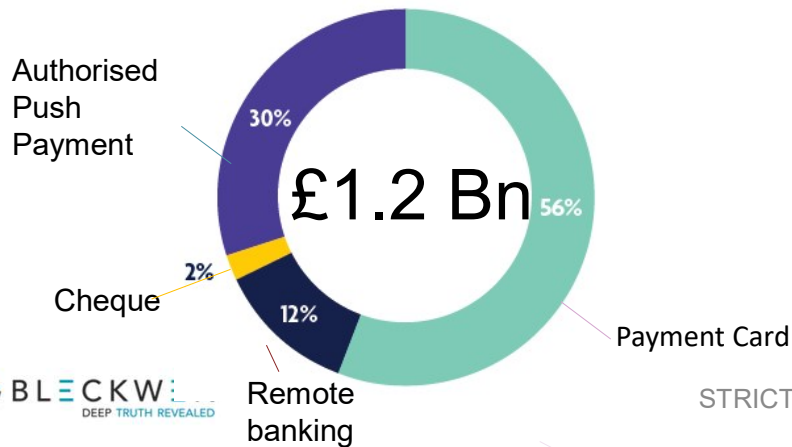


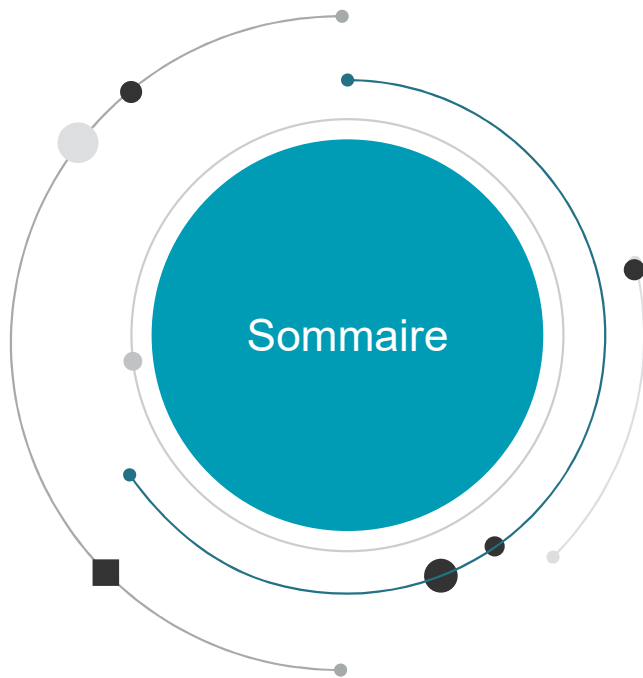
Évolution de l'APP Fraud (en Grande-Bretagne) 2018 vs. 2017

Total 2017 financial fraud losses by type



Total 2018 financial fraud losses by type





1

Introduction

2

Contexte : la croissance de la fraude aux paiements dans un monde ouvert

3

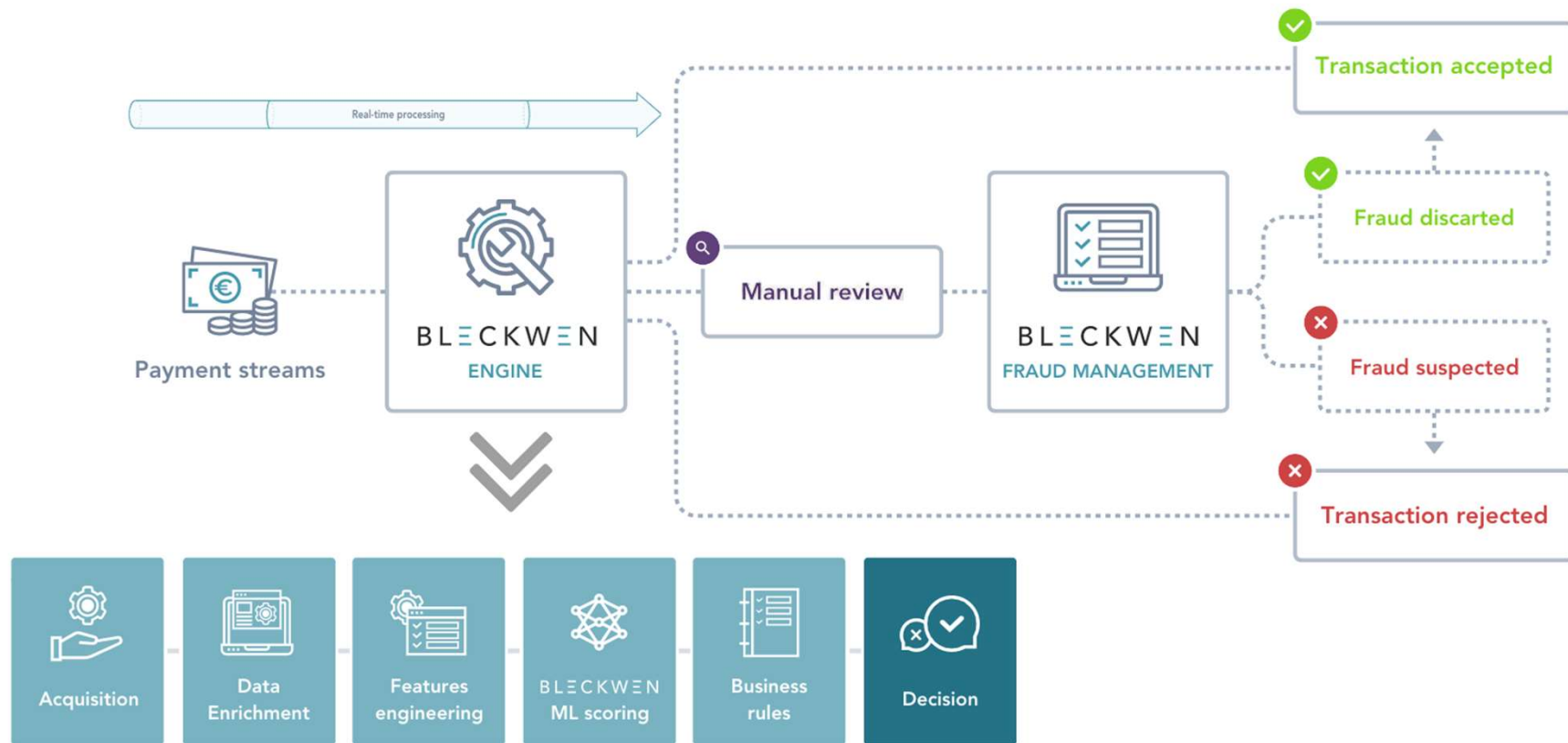
Etude de cas n°1 : détection de fraude sur les virements internationaux

4

Etude de cas n°2 : détection de fraude sur la souscription de credit à la consommation

STRICTLY PRIVATE & CONFIDENTIAL

Une solution basée sur de l'IA pour lutter contre la fraude aux paiements

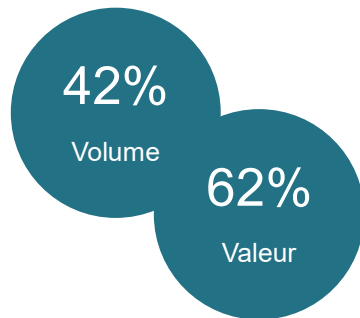


Etude de cas n°1 : Améliorer la détection d'ingénierie sociale pour les paiements clientèle Corporate

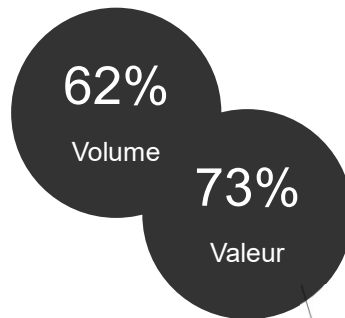
Contexte: Une banque Tier1 s'efforçait de prévenir les fraudes par Phishing/Malware pour les clients Corporate. La fraude par ingénierie sociale était la typologie prédominante, avec 46% et une croissance rapide. Les équipes fraude n'utilisaient que des règles / systèmes experts pour détecter les fraudes sur les virements.

Solution: Bleckwen a analysé plus de 400 millions de transactions avec environ 6000 fraudes – des données très déséquilibrées et a créé des modèles d'apprentissage automatique sur cet historique afin d'améliorer le système de détection.

Détection par le système de règles

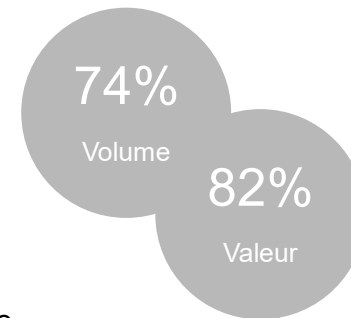


Détection par les modèles Bleckwen



Fraude évitée
~ 450k€

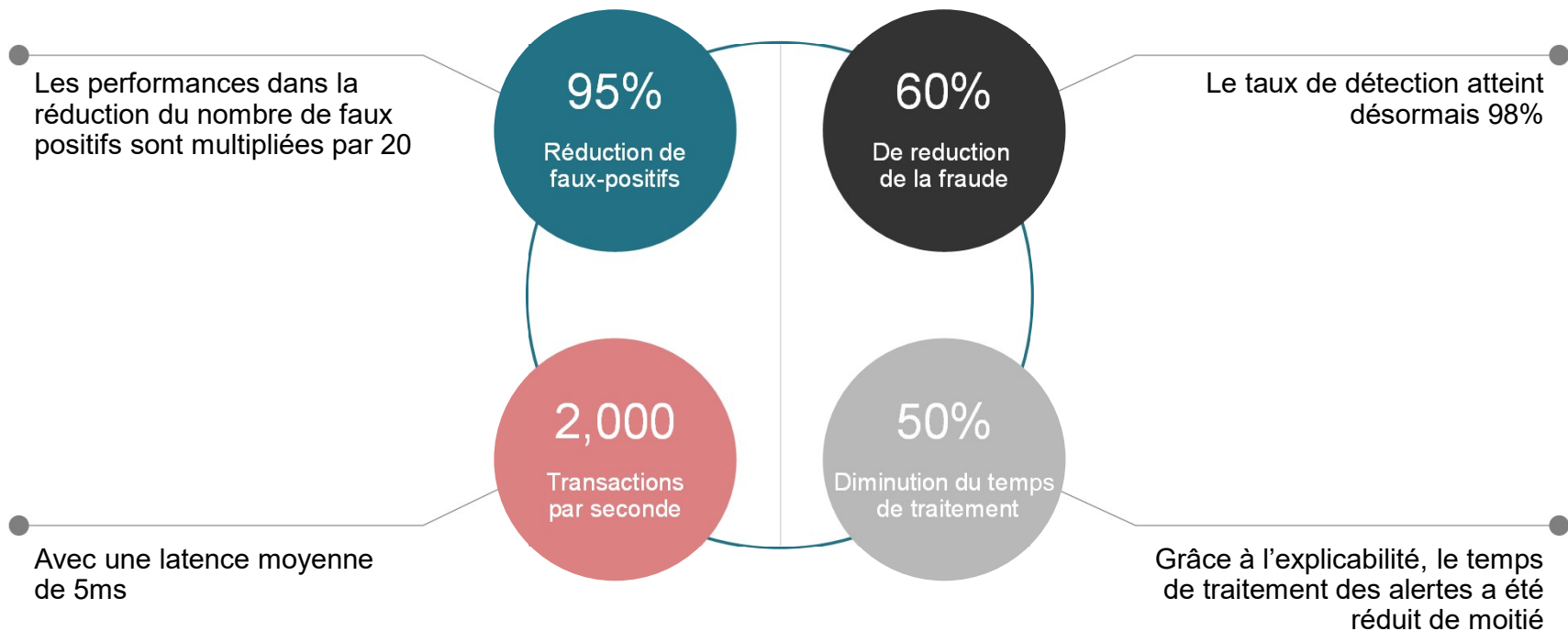
Combinaison des 2 approches (règles et modèles)

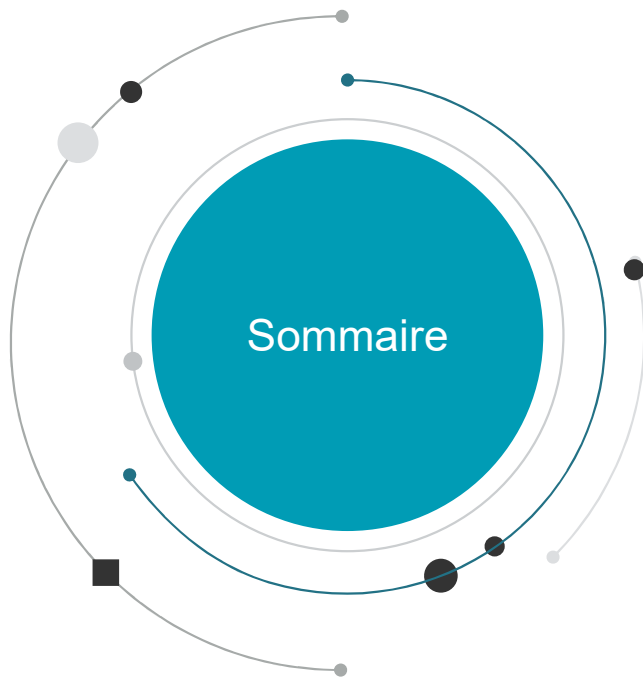


Fraude évitée
~ 1.8M€

Impact de la solution Bleckwen – Banque universelle Tier 1

La technologie mise en oeuvre permet une augmentation significative de l'efficacité opérationnelle





1

Introduction

2

Contexte : la croissance de la fraude aux paiements dans un monde ouvert

3

Etude de cas n°1 : détection de fraude sur les virements internationaux

4

Etude de cas n°2 : détection de fraude sur la souscription de crédit à la consommation

STRICTLY PRIVATE & CONFIDENTIAL

Etude de cas n°2 : Fraude à la souscription de crédit

L'équipe fraude d'un acteur financier bien établi n'a pas été en mesure de suivre la croissance des soucriptions de crédits tout en continuant à maîtriser le risque de fraude.

Ils n'étaient en mesure d'analyser efficacement qu'une partie des soucriptions.

Etude de cas n°2 – fraude à la souscription de crédit 2 grandes typologies de fraude à distinguer



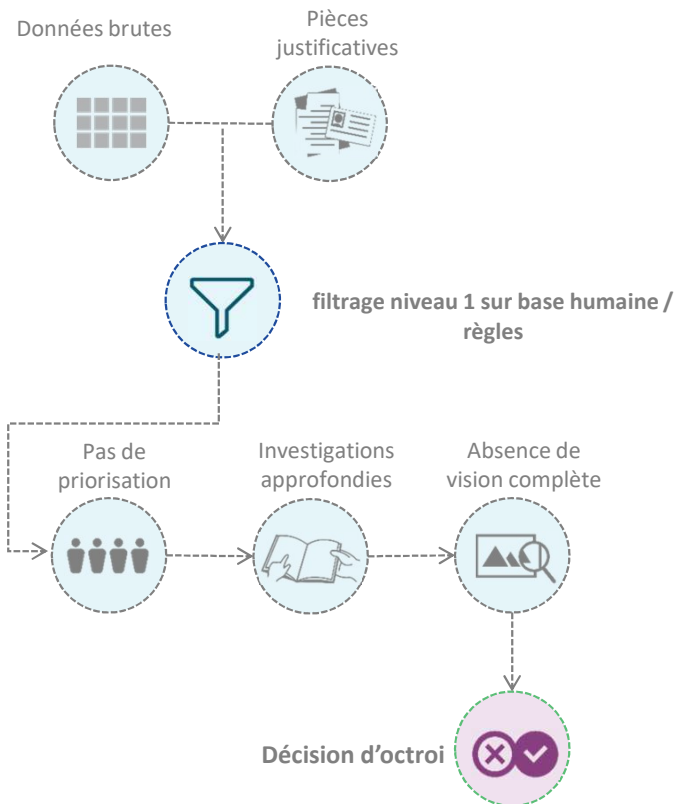
- Initiée par le client
- Fausse déclaration relative par exemple aux revenus, charges, type de projet...
- Falsification de pièces justificatives



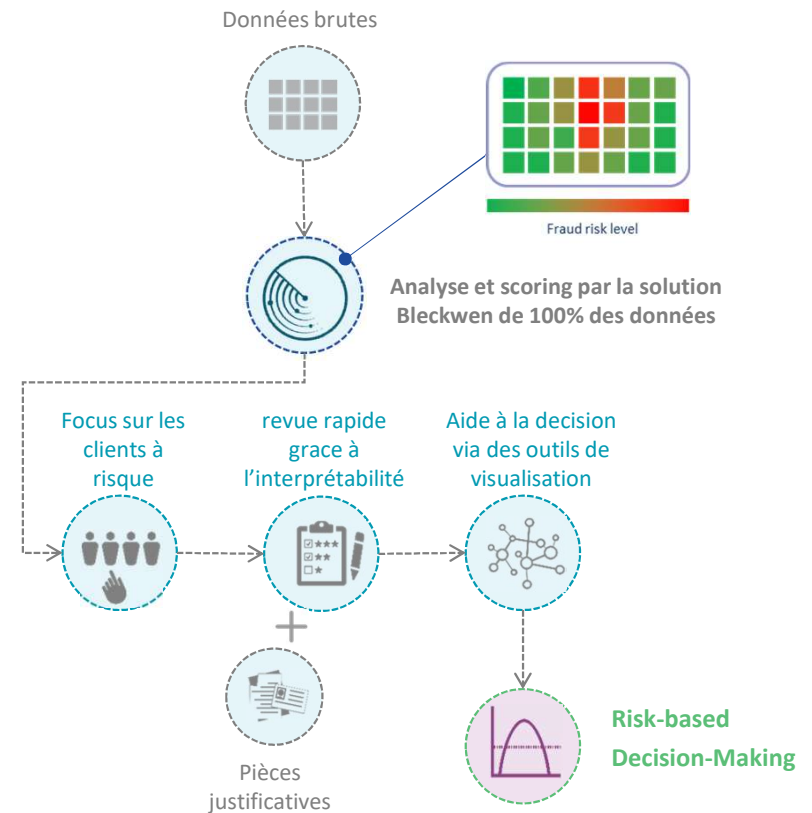
- Usurpation d'identité
- Identité falsifiée

Proposition d'évolution du processus de souscription de crédit pour intégrer une approche IA

Solution précédente

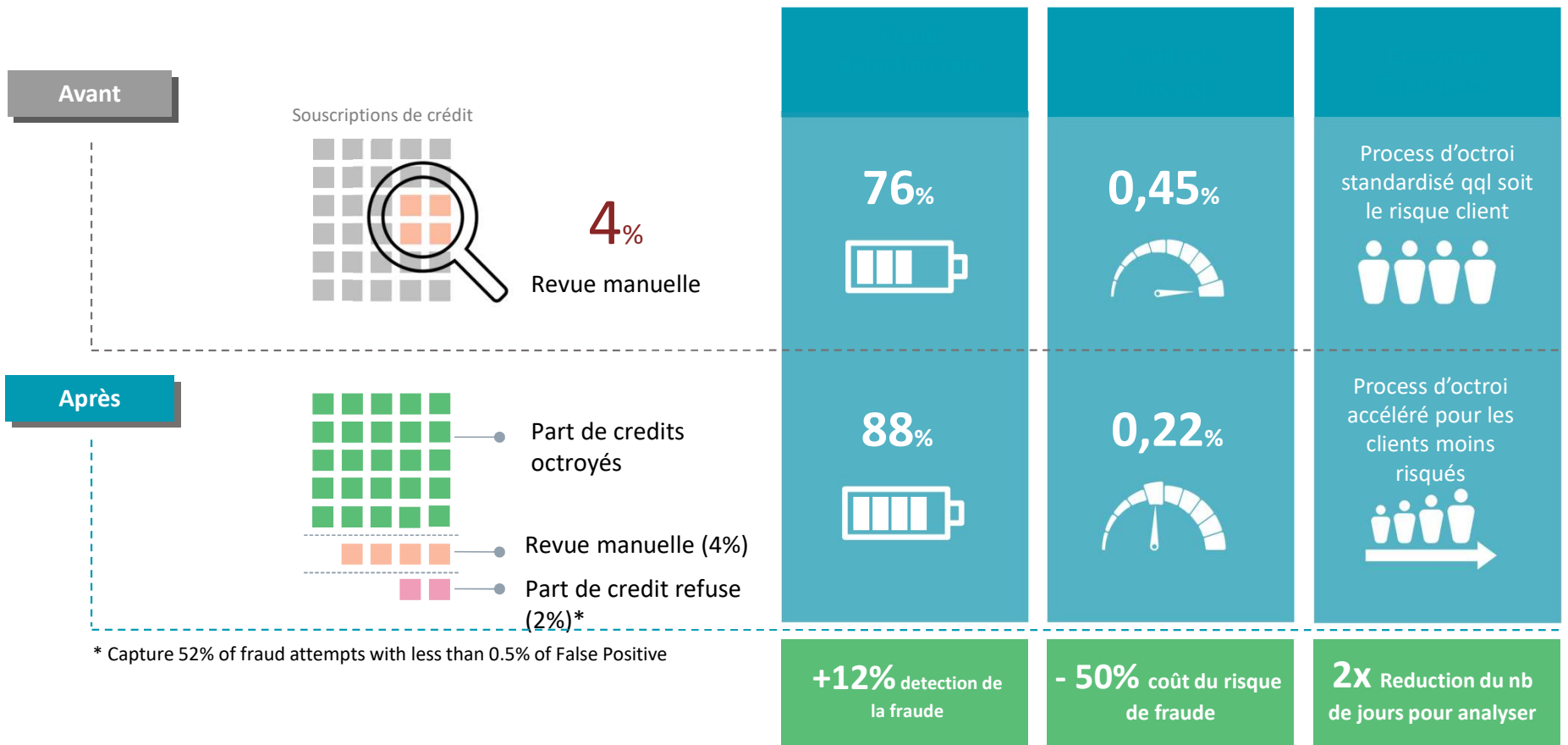


Bleckwen AI-based approach



Etude de cas n°2 - fraude à la souscription de crédit

Résultats obtenus



Taux de detection par typologie



94%

- Fausse déclaration
- Faux document



63%

- Usurpation d'identité
- Falsification d'identité



BLECKWEN

DEEP TRUTH REVEALED