Episode 1 :

Quelles sont les prochains enjeux et les défis ?

Maxence BIZIEN dirige association du secteur de l’assurance ALFA.

Ce défi était de proposer un système antifraude et de les mettre en œuvre dans différentes infrastructures.

Les missions principales de l’ALFA :

Agir contre la fraude à l’assurance, directement en détectant ou en informant, mais aussi fournir des moyens à nos membres pour qu’il puisse échanger de l’information

Plan technique :

Faire connaitre les solutions technologiques et être en veille dessus

Promouvoir et de former la lutte contre la fraude

Depuis 2018 la stratégie est montée sur deux piliers :

Le premier pilier c’est monter en compétence l’écosystème.

Le deuxième c’est d’assumer un rôle opérationnel dans cette lutte.

Toutes les entreprises ne cherche pas a affronté a fraude, la fraude on ne la voit pas on ne la voit que si on la cherche.

Il est plus facile de dire oui à un remboursement que de bloquer.

Fraudeur préméditée lire les fail du contrat

Les sectes de fraudeur

Chez finovox possible de télécharger un tas de documents mais aussi regarder sur telegram source énorme de facture.

Donne les méthodes et les entreprises qu’ils ont fraudées.

Quelques chiffres :

2022 587million de fraude avérée et donc 95% des cas les membres nos pas décaissés.

L’enjeux est bien au-delà, c’est 57% des entreprises ont été touché par la fraude.

En Amérique 2022 est de 308milliard de dollars aux Etats-Unis.

Qu’elles sont les bonnes pratiques pour lutter contre la fraude.

Logique de gestion de risque, qu’elle est le flux a sécurisé.

S’organiser, se former et s’outiller.

L’œil humain ne peut pas traiter tous les documents papiers -30% des documents ont été regarder.

Il n’y a pas de mauvais outils mais il n’y a pas d’outil miracle.

Identifier l’identité et le RIB si sa correspond bien avec la personne avec qui on communique.

C’est plus facile de frauder(évocation de photoshop, paint, darweb…) que de se battre contre la fraude.

Lien communauté antifraude sur Slack : <https://tinyurl.com/55va42nb>

Site : finovox

Lien vidéo finovox et IA : <https://www.google.com/search?q=finovox&rlz=1C1PNDE_enFR1080FR1080&oq=finovox&gs_lcrp=EgZjaHJvbWUyCQgAEEUYORiABDIHCAEQABiABDIHCAIQABiABDIHCAMQABiABNIBCDE3NDlqMGo3qAIAsAIA&sourceid=chrome&ie=UTF-8#fpstate=ive&ip=1&vld=cid:38b0821e,vid:WJMrGFoU_XU,st:0>

Episode 2 :

Charles Ponzi & Bernard Madoff

Crée une fausse identité pour monter en grade, dans la banque ou il est.

Imite des signatures pour toucher de l’argent.

Episode 3 :

IA au coter des malfaiteurs, malgré le fait que l’IA soit utilisée pour détecter les suspicions, elle est aussi créée pour générer des documents falsifiés.

La monter exponentielle de la fraude grâce au numérique fait craindre le pire c’est pourquoi le gouvernement français a décidé de prendre des mesures pour y faire face.

Mardi 17octobre ils ont adoptées le projet de loi SREN, l’objectif de ce dernier est de protéger le public de ces cyberattaques, il fonctionne comme un filtre, exemple si on reçoit un mail qui ramène vers un lien douteux, ce dernier est tout de suite bloqué et l’alerte sera immédiatement déclenchée.

Ce n’est qu’un projet de loi alors cette loi devrais passer début 2024.

Episode 4 :

Maxime DEBIESSE est l’invité, enquêteur assurances et expert de justice en analyse de documents.

Travaille au sein de l’agence HD enquêteur privé, quelle sont les étapes pour devenir enquêteur ?

* Aimer le travail
* Savoir écouter les gens
* Compétence reconnue

La fraude documentaire c’est un des gros leviers, c’est la mère de toutes les fraude.

Pourquoi par documents ? car il fait passer un droit, une information… donc c’est assez facile, de pouvoir faire passer quelques choses.

Tous est devenu trop facile, on peut tout contrefaire, les permis de conduire, carte identité …

La faille c’est la formation, l’éducation un exemple très simple faire un faux permis et le présenter aux forces de l’ordre c’est facile sa passera car l’agent n’est pas en mesure de dire si oui ou non c’est faux documents et la faille elle est là.

Imaginons ouvrir un compte bancaire à distance en transmettant des éléments d’identités souvent après un scan donc la sortie est un fichier PDF et ce dernier a première vue est de bonne qualité mais lorsque on applique un zoom numérique sur ce dernier c’est de mauvaise qualité (c’est actuellement le plus gros problème actuelle), donc impossible de faire un contrôle du document.

L’idéal pour lui serais de travailler sur des photos en PNG ou JPEG.

Se tenir informé est très importants pour apprendre des nouvelles choses et acquérir de nouvelle compétence.

Le système français est envié par les fraudeurs, la justice n’est pas au rendez-vous, car les sanctions sont faibles …

Est-ce que la fraude cette année est la même que c’elle il y’a 5ans ?

La fraude évolue, elle s’adapte, chaque année sort des nouvelle prime, des nouvelles aides et c’est plein de porte d’entrée pour ses fraudeurs et il les attaque ses aides, cherche les failles etc…

Ils ne sont pas d’accord sur le fait que l’IA peut remplacer l’humain au contraire, tu deviens un expert augmenté, l’humain a toute sa place, l’IA va affiner les résultats précédents, c’est un très bon combiné.

Les outils : analyse visuel (optique), ultraviolet …

Solution anti-fraude : il a des papier falsifié, site internet pour faire de faux papiers comme factures.

Sont LinkedIn on peut le retrouver publie des éléments sur la fraude etc…

Le prochain sera avec une personne en investigation numérique.

**Episode #7 - Le Canap' anti-fraude : Jean-Paul Gagnon, Formateur en lutte contre la fraude documentaire**

Sont activité a l’heure d’aujourd’hui est de former des gens contre la fraude, il travail principalement sur la fraude a l’assurance au sein de l’alpha.

Il a développé ces connaissances au sein de l’IRCGN, il était principalement sur des documents normés comme les permis, carte d’identité, titre de séjour …

Dans les assurances ou n’importe quel domaine le domaine du numérique a bien évolué et donc les paramètres de la lute contre la fraude à bien augmenter, la veille lui aussi raconte qu’il faut être constamment en veille. Notamment avec l’arrivé de l’intelligence artificielle.

L’identité pour lui est fondamentale, et il appuie sur le faite que faire de la fraude sur des factures donc ici on est sur les documents non normés et bien c’est plus facile (pour le fraudeur) car nous anti-fraudeur n’avons pas de base de données car d’un document a un autre ce dernier n’est presque voire jamais le même.

Avoir de faux documents constitue un délit donc il travaille sur des images inutilisables.

Il faut une bonne formation et des bons outils, la difficulté c’est la masse, « beaucoup de personnes pêche a la ligne dans l’océan » donc pour lui aujourd’hui les gens ne prennent pas assez au sérieux cette problématique.

La vraie fraude personnes ne la connais, car savoir se qu’on a évité personne n’est capable de le dire.

Tu peux créer assez facilement de fausses factures sur photoshop&CO, des sites existe aussi anygenerator, seltyscan les url sont tombés mais ils vont repousser sous une autre url.

A écouter un podcast sur l’intelligence artificielle notamment sur chatGPT et bard les évolutions de ces intelligences artificielles font peur à l’anti-fraude.

Google Bard est un générateur de texte et l’assistant IA lancé par Google début 2023. Le chatbot dispose de fonctionnalités similaires à celles de ChatGPT. Ce service conversationnel se base sur l’intelligence artificielle LaMDA (*Language Model for Dialogue Applications*), un modèle de langage propulsé par Google.

Google Bard offre plusieurs possibilités :

* **Répondre à un large éventail de requêtes textuelles :** demande de conseils, vulgarisation, assistance à la rédaction, traductions, etc.
* **Editer les prompts :** si la réponse à votre requête n’est pas pertinente ou que votre demande initiale n’est pas complète, vous pouvez rapidement l’éditer pour déclencher de nouvelles suggestions du chatbot.
* **Proposer plusieurs options de réponses :** une des particularités de l’outil est la génération de plusieurs options de réponses aux questions. L’utilisateur peut alors sélectionner celle qui correspond le mieux à sa demande. Le chatbot peut également ne proposer qu’une seule option s’il estime qu’il n’y a qu’une réponse possible.
* **Utiliser la saisie vocale :** vous pouvez poser vos questions au chatbot grâce à la saisie vocale et écouter ses réponses.
* **Puiser sur Internet :** Google Bard est connecté au web, et peut donc aller chercher ses réponses sur Internet. Cette fonctionnalité lui permet de se démarquer de ChatGPT, qui est doté d’une base de données large mais limitée, s’arrêtant à septembre 2021. Ainsi, tout comme Bing, Bard est en mesure de proposer des réponses sur des sujets récents.

Episode 10

Aujourd’hui ils ont interrogé un avocat et référent national lutte antifraude Emeric Desnoix.

Son cabinet est une référence, il accompagne au sein des compagnie d’assurance essentiellement les gestionnaires, sur la détection mais aussi sur la gestion des documents.

Travaille aussi avec des experts et des enquêteurs, travaille avec l’alpha et travaille avec 50 assureurs.

Qu’elle mesure à mettre en place pour que la fraude cesse :

Initiation des équipes en interne formation aussi à faire aux différentes équipes, développé des process, des outils, c’est fondamental et ne pas craindre d’aller jusqu’au bout, c’est à dire la plainte etc…

En tant qu’avocat il s’interdit de plaider pour un fraudeur, il ne plaide que pour les victimes.

Comme il n’y a pas de grosse sanction sa incite les gens à continuer et si la mutuelle ne fait rien sa remmènera de plus en plus de fraudeur.

Pour lui l’époque de modifier sur photoshop tout sa est fini personne ne fait sa il y’a beaucoup de bons outils et pas vraiment besoin d’aller sur le darweb donc le véritable objectif est de se concentrer sur la détection.