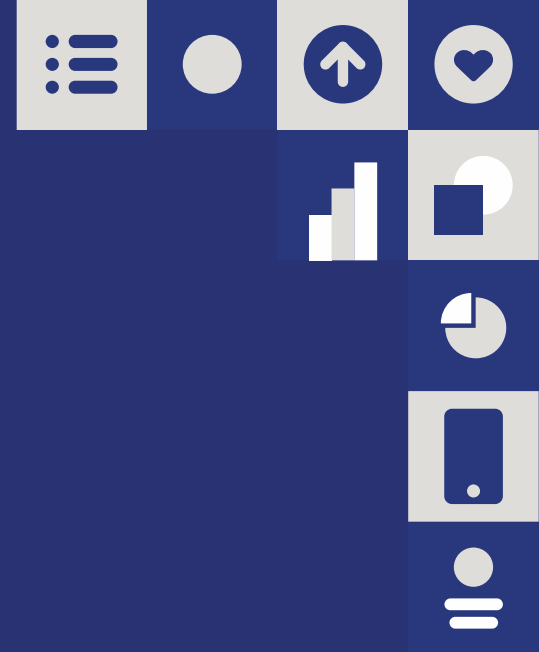




Détection de fraudes *SaaS*

FULL
VALUE
DATA.

kantik



NOTRE PROMESSE

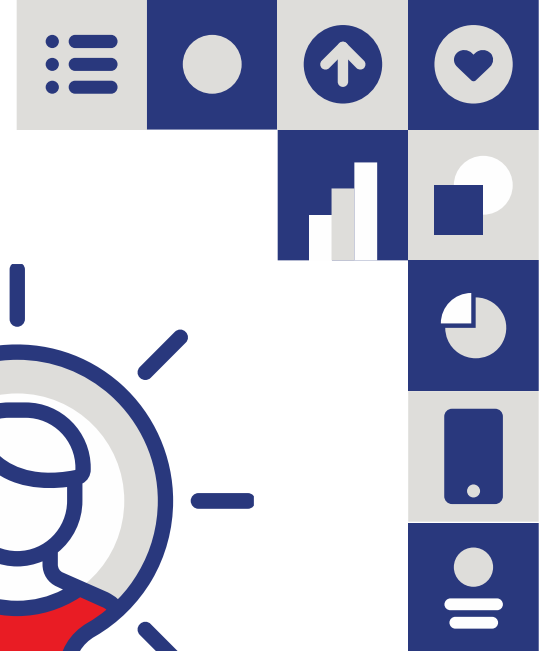
GAME CHANGER.

Kantik apporte un concept totalement innovant,
made in France.

Cette solution permet de proposer plusieurs usages, au
sein d'une **plateforme SaaS** (Software as a Service).

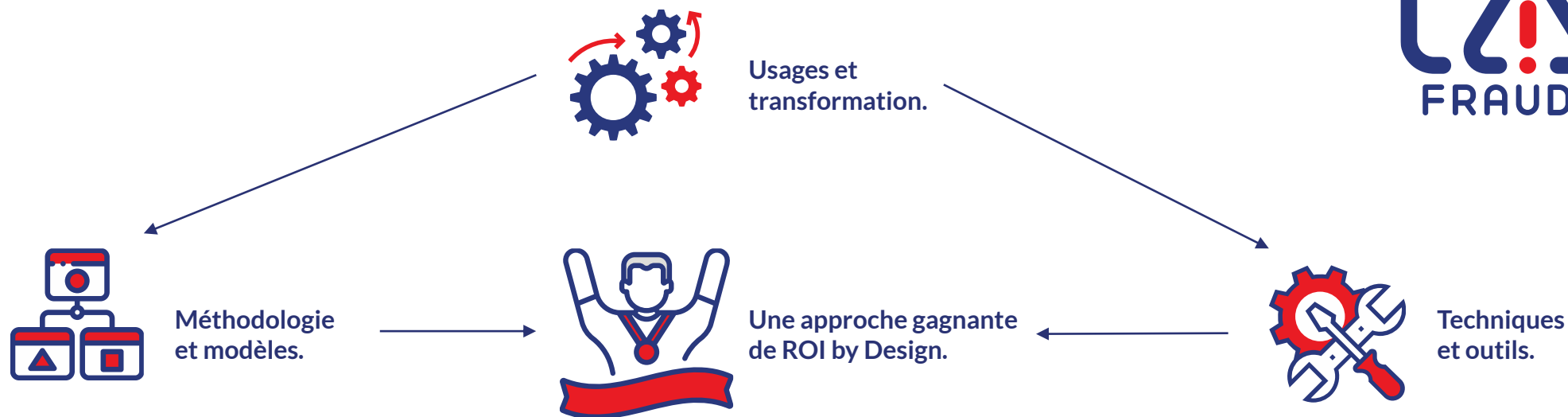


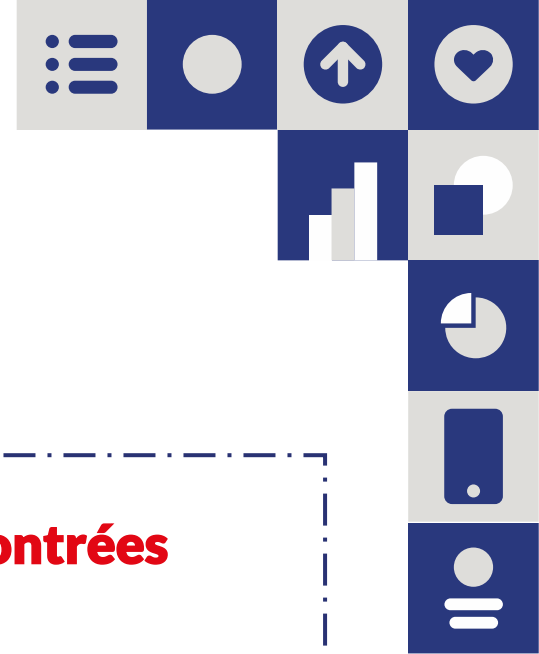
FULL
VALUE
DATA.



NOTRE PROMESSE

Un outil innovant de la détection automatisée de fraudes.





CONTEXTE ACTUEL

Obligations réglementaires

- Contrôle autorité centrale :
Administration nationale ou fédérale, banque centrale ou internationale
- Anti-bribery, Anti Money Laundering, Sapin 2 :
Contrôle de l'AFA
- Réglementations internationales :
FCPA, UKBA, SOX, DFNPD
- Normes d'Exercice Professionnel :
NEP 315, 330, 265 & 240

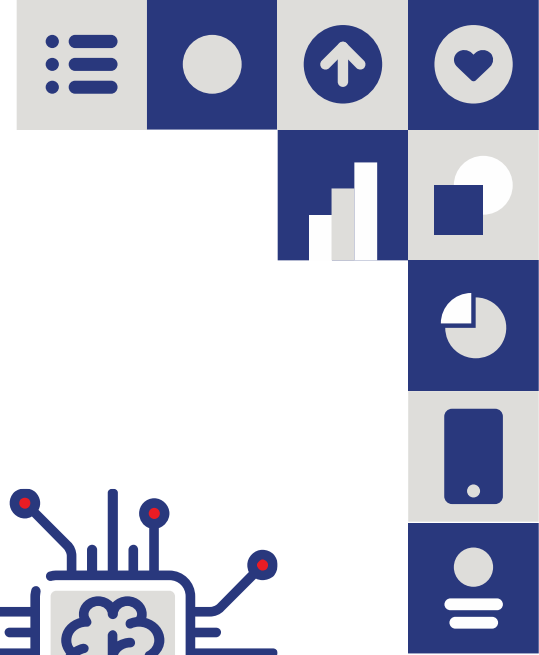
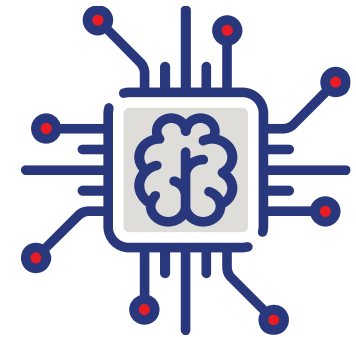
Problématiques rencontrées

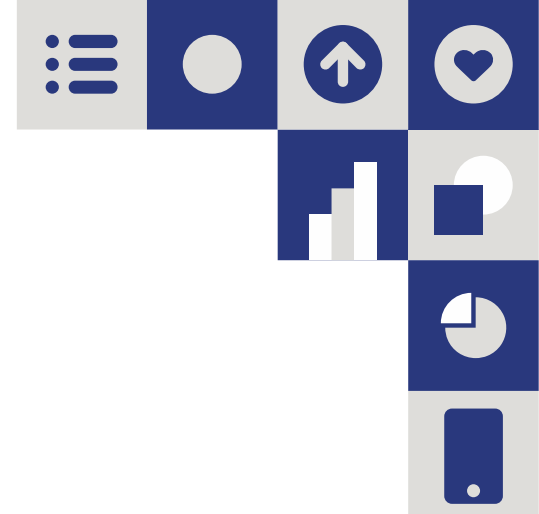
- Digitalisation du contrôle comptable
- Digitalisation des processus d'audit interne
- Surveillance continue de l'exhaustivité des transactions

LE CONCEPT.

Une plateforme centralisant les diligences liées aux Risk & Compliance.

- Une plateforme opérationnelle immédiatement, sans aucun déploiement.
- Un gain de temps considérable :
 - Une batterie de contrôles prédéveloppée et personnalisable.
 - Alertes sur les risques d'erreur ou de fraudes.
- Des tests automatisés au fil de l'eau.
- Une surveillance en continue de l'exhaustivité des transactions.
- Souveraineté et sécurité des données (Certification ISO 27001).





LE CONCEPT.

1. Easy to use, en complète autonomie.

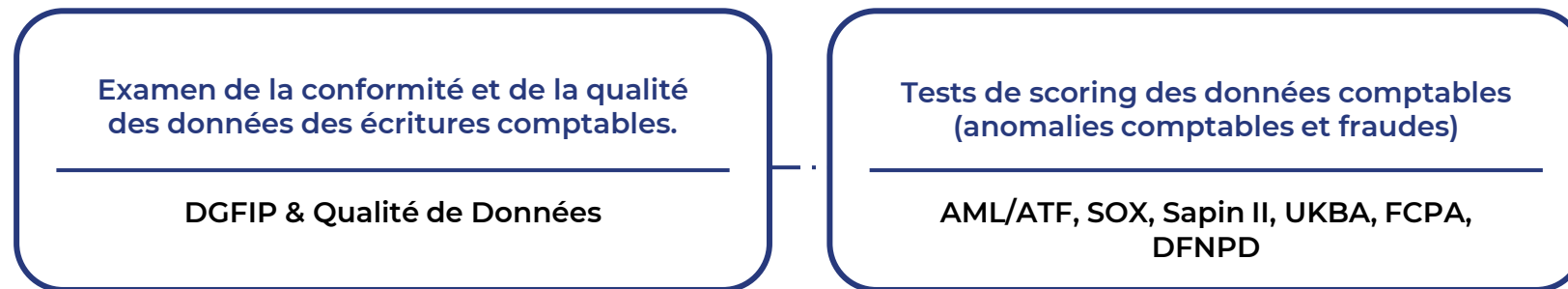
L'effort de mise en œuvre côté client se veut être minimal :



2. Approche processus.

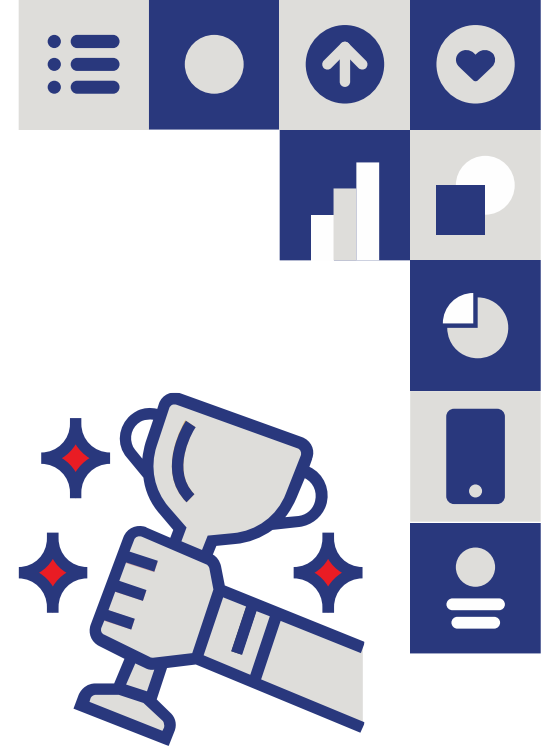
Etape 1

Etape 2



QUELQUES MILESTONES.

- Plus de 40 familles de tests automatisés.
- Des millions d'écritures analysées en continu.
- Moins de quelques heures pour finaliser la salve de tests.
- Une surveillance de vos transactions 24h/24, 7j/7.
- Des résultats immédiatement disponibles via des alertes.
- Des tableaux de bord dynamiques.

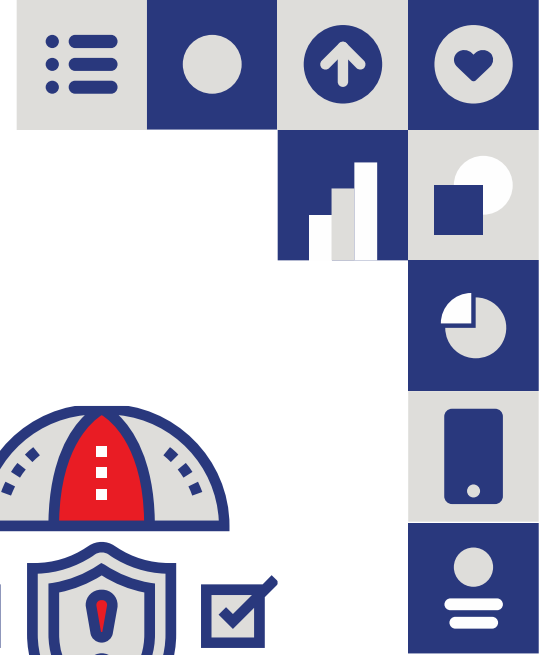


LA MAÎTRISE DE VOS RISQUES.

Les limites de l'approche traditionnelle.

Les freins / problèmes rencontrés :

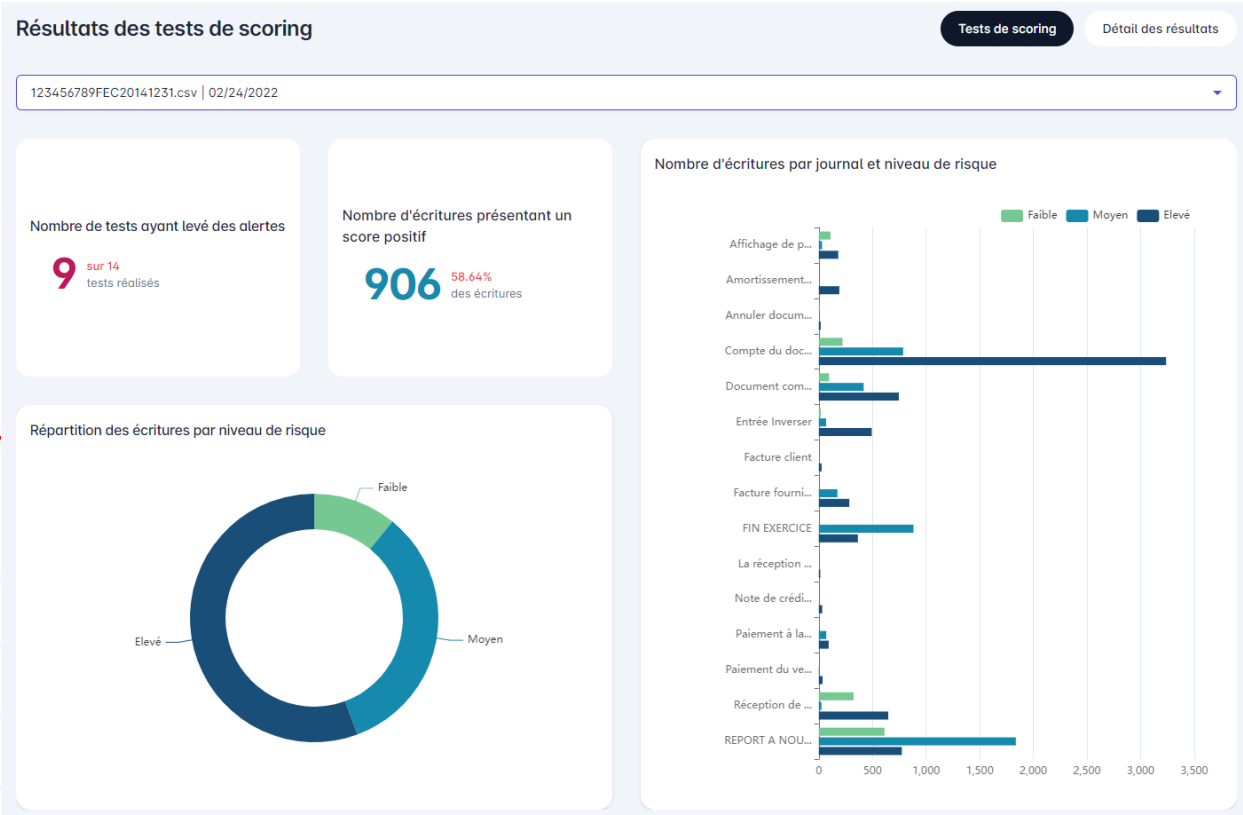
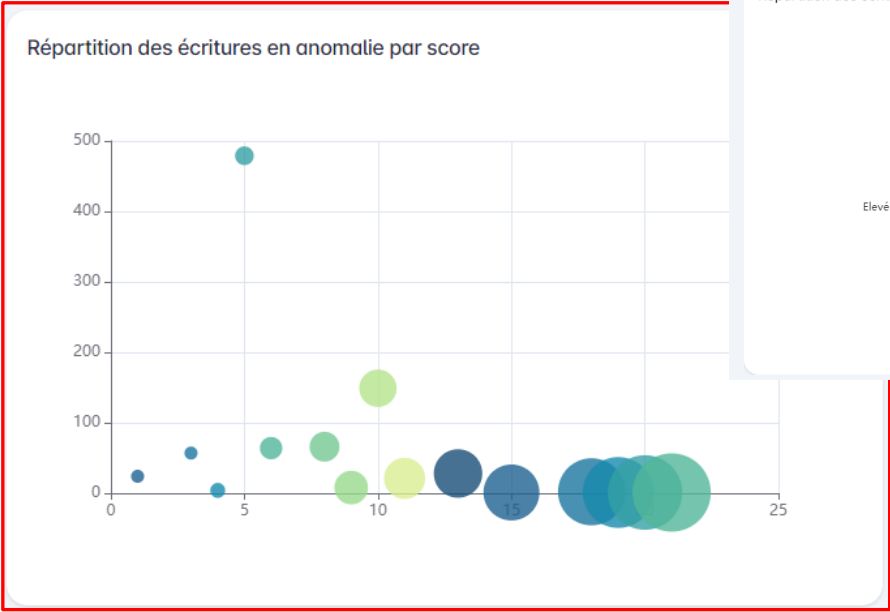
- La nécessité de faire appel à des intervenants (cabinets de conseil...).
- Le caractère ponctuel (voire rétrospectif) des contrôles proposés.
- La non continuité de ces contrôles.
- Des contrôles fondés sur des échantillons.



KANTIK FACE À SES CONCURRENTS.

	PLATEFORME KANTIK	AUTRES SOLUTIONS
CONTRÔLES PRÉPARAMÉTRÉS	40 familles de tests disponibles et plus de 70 familles de tests supplémentaires à venir.	Entre 35 et 45 familles de tests.
PRÉSENTATION DES DONNÉES	Des dashboards qui s'adaptent à la structure de votre organisation.	Pas ou peu de dashboards.
INNOVATION	Une plateforme scalable intégrant les dernières innovations technologiques SaaS, Data, Cloud, IA, ML, Quantique.	Pas ou peu d'innovation technologique. Limitation de la volumétrie et de la capacité de calcul.
ÉCOSYSTEME	S'inscrit dans le cadre d'une plateforme globale d'usages Risk & Compliance / Reporting & Business Value.	Solution mono-fonctionnalité.
EVOLUTIVITÉ	S'adapte à votre contexte et offre la possibilité d'ajouter de nouveaux usages.	Nécessité de réaliser des scripts propriétaires.

QUELQUES
SCREENSHOTS.



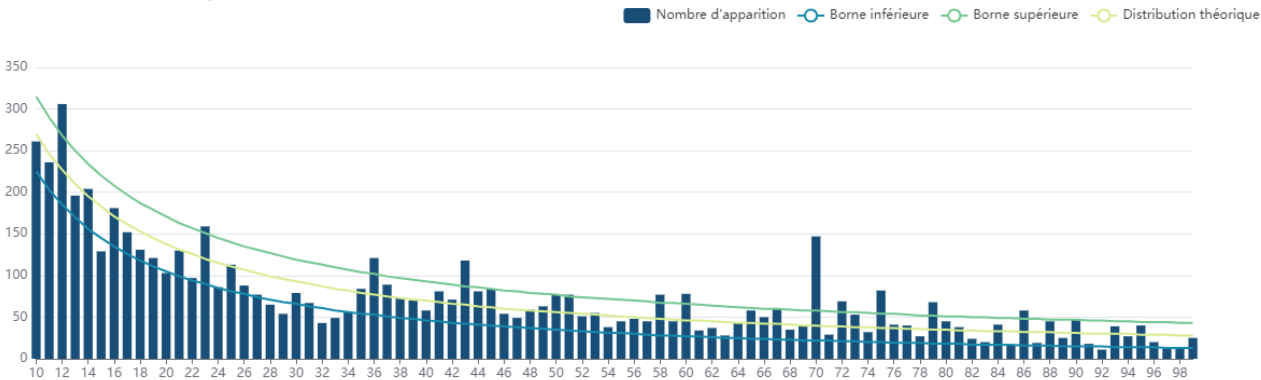
QUELQUES SCREENSHOTS.

Densité des écritures en anomalie par code journal et classe de compte

Comptes de pr...	234	1	23	1		62		196			208				
Comptes de ch...	46	11	2		1	61		111	202	3	50	1			
Comptes financ...	56			23			72	1		371		211			
Comptes de tiers	262		5	23		3	82	72	1	161	499	3	64	3	211
Comptes d'im...	1	11						1		2					
Comptes de ca...	1				1			1		1					
	AB		DR		FE		KR		RAN		SA		Z2		ZP

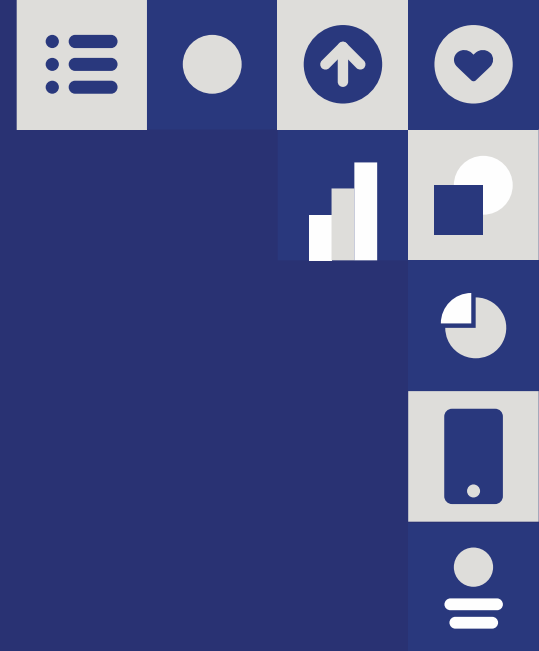


Application de la loi de Benford sur le grand livre





—
ANNEXES.



FULL
VALUE
DATA.

kantik



Une réponse aux problématiques fréquemment rencontrées.

- Notre approche est indiquée lorsque les procédures de contrôle interne nécessitent une surveillance continue.
- Elle permet notamment de limiter de manière significative les risques résiduels liés à l'erreur et à la fraude.
- Notre vision métier permet de parer aux problématiques régulièrement rencontrées par nos clients, parmi lesquelles :

- Un nombre élevé d'OD (Opérations Diverses) et d'écritures saisies manuellement.
- Des procédures de supervision, de contrôle et de révision des écritures d'OD et manuelles insuffisantes.

- Une organisation décentralisée, multi-site, des saisies comptables délocalisées ou CSP (Centre de Service Partagé) comptable.
- Des droits d'accès au système d'information comptable insuffisamment maîtrisés.
- L'absence de matrice SOD (séparation des fonctions) dans le contrôle des saisies manuelles.
- Des droits étendus attribués à une large population d'utilisateurs.
- Un nombre élevé d'utilisateurs habilités à saisir des écritures comptables et OD.
- Une rotation significative dans les effectifs comptables.
- Des ajustements comptables manuels très fréquents.
- Des volumes d'écritures automatiques élevés (contexte ERP).

Notre savoir-faire technologique permet de lever les contraintes telles que :

- La nécessité de faire régulièrement appel à des intervenants externes (ex : cabinets de conseil).
- Le caractère rétrospectif des contrôles.
- La non continuité des contrôles.
- La volumétrie de données à contrôler, généralement contournée par des techniques d'échantillonnage.

La méthodologie employée garantie :

- L'alerte des impactés et des impliqués en temps et en heure des risques de fraudes.
- La limitation du nombre de faux positifs, souvent élevé.
- La mutualisation des idées de tests entre nos clients.
- L'identification de nouveaux patterns de tests via l'IA en capitalisant sur l'historique anonymisé des données clients.
- La maîtrise du coût du maintien des diligences liées à l'environnement réglementaire.
- La maîtrise du coût de mise en œuvre du projet.



ANNEXES | MACRO-ARCHITECTURE FONCTIONNELLE.

Une architecture scalable, adaptée à vos besoins.

L'entraînement de modèles statistiques sur la base de l'ensemble des données clients anonymisés pour détecter de nouveaux patterns.

La scalabilité et la puissance du Cloud (calcul, stockage...).

Le déploiement et l'amélioration continue.

La garantie de la souveraineté (hébergement en France) et de la haute sécurité (cadre certifié ISO27001 et HDS) des données.

Un espace dédié et sécurisé (cryptage des données) garantissant le cloisonnement des données de chaque client.

L'accès à un catalogue d'usages en mode SaaS. L'utilisateur choisit un usage, fournit ses inputs (fichiers & paramètres d'entrée) et consomme en retour ses livrables (rapports, dashboards...) de manière interactive au sein de l'interface ou en les téléchargeant (Pptx, fichiers plats...).



**FULL
VALUE
DATA.**

ANNEXES | DÉMARCHE D'UTILISATION.

Notre démarche repose sur 3 étapes

	Étape 1 : REVUE DE CONFORMITÉ DU FEC.	Étape 2 : EXAMEN APPROFONDI DES ÉCRITURES COMPTABLES.	Étape 1 : Workflow et documentation
OBJECTIFS	S'assurer que la population des écritures comptables sur laquelle les analyses sont effectuées est cohérente et ne présente pas d'anomalie. Proposer une description des écritures comptables pouvant d'ores et déjà interroger face à des valeurs inhabituellement observées.	S'assurer que la population des écritures comptables sur laquelle les analyses sont effectuées est cohérente et ne présente pas d'anomalie. Proposer une description des écritures comptables pouvant d'ores et déjà interroger face à des valeurs inhabituellement observées.	S'assurer que toutes les anomalies sont analysées, qualifiées, documentées et validées. Le processus de validation est effectué par le biais d'un workflow.
PREREQUIS	Mise en forme des données attendue en entrée.	Validation de la conformité du FEC.	Disponibilité des résultats, étapes 1 et 2 finalisées.
PARAMÈTRES D'ENTRÉE	Période à analyser. Fichier des Ecritures Comptables. Plan Comptable du client. Balance Générale.	Sélection des tests à réaliser. Pondération et personnalisation des tests sélectionnés.	Utilisateurs et rôles. Écritures de journal dans l'anomalie.
CONTENU	Réalisation de 24 tests de conformité. Profiling des données du FEC.	Réalisation des tests sélectionnés parmi les 18 tests possibles. Identification des écritures à intérêt d'audit triées par poids. Possibilité d'adapter les paramètres d'entrée pour rejouer les tests.	Workflow de validation. Processus de qualification des anomalies (faux positifs, risques acceptés, erreurs internes, fraudes). Processus de documentation.
LIVRABLES	Résultats des tests d'intégrité. Analyse statistique descriptive du FEC, avec pour chaque journal : Le taux d'automatisation des écritures. La répartition des écritures en nombre et en montant par date, utilisateur, compte. Les soldes des comptes d'attente et d'interco.	Résultats agrégés / synthétiques des tests de scoring. Liste des écritures répondant positivement aux tests et leurs scores.	Gestion des dossiers, y compris les rapports et les tableaux de bord.

ANNEXES | REVUE DE CONFORMITÉ DU FEC.

 Quelques exemples de tests de conformité.

CONTRÔLES DE FORMAT.	→	Zones obligatoires renseignées.	→	Formats de dates valides.
COHÉRENCE DES COMPTES.	→	Conformité avec le PCG99.	→	Conformité avec le PCG Client.
ORDRE DES ÉCRITURES.	→	Chronologie des écritures.	→	Absence de trous de séquences.
COHÉRENCE DES MONTANTS.	→	Équilibres des écritures.	→	Équilibre des écritures, en devise.
COHÉRENCE DES DATES.	→	Délai de validation de moins de 90 jours.		
COHÉRENCE ENTRE LES LIGNES.	→	Cohérence des attributs des lignes d'une écriture.		

Légende :

Test bloquant.
Test non bloquant.

ANNEXES | EXAMEN APPROFONDI DES ÉCRITURES COMPTABLES.

 Quelques exemples de tests de détection de fraude.



CONTRÔLES DE FORMAT.

ÉCRITURES IMPLIQUANT DES COMPTES INHABITUELS.

ÉCRITURES SAISIES LES WEEK-ENDS ET JOURS FÉRIÉS.

SCHÉMAS D'ÉCRITURES ATYPIQUES.

ÉCRITURES DÉBITANT UN COMPTE DE PRODUIT.

ANALYSE SELON LA LOI DE BENFORD (LOI DES NOMBRES ANORMAUX).



PARAMÈTRES PERSONNALISABLES.

Liste de comptes.

Jours d'intérêt supplémentaires.

Seuil de détection.

Niveau de précision.



ÉCHÉANCE.

A l'occurrence.

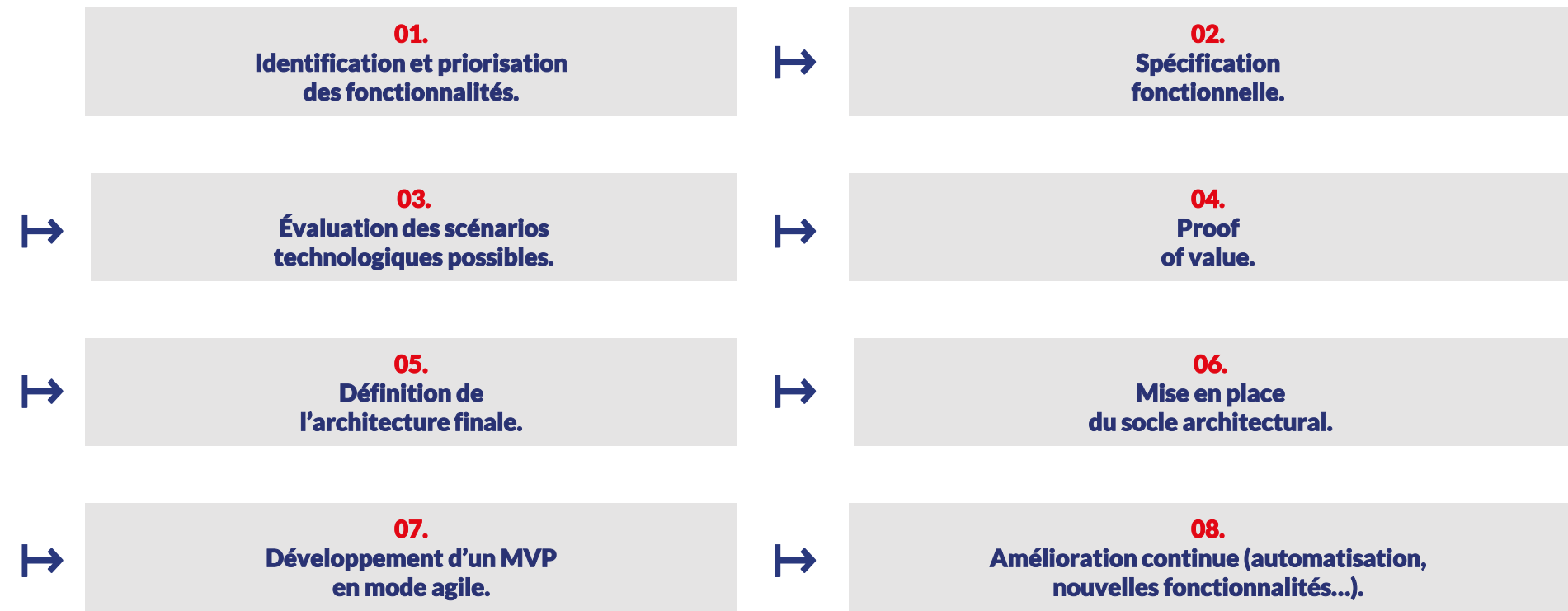
A l'occurrence.

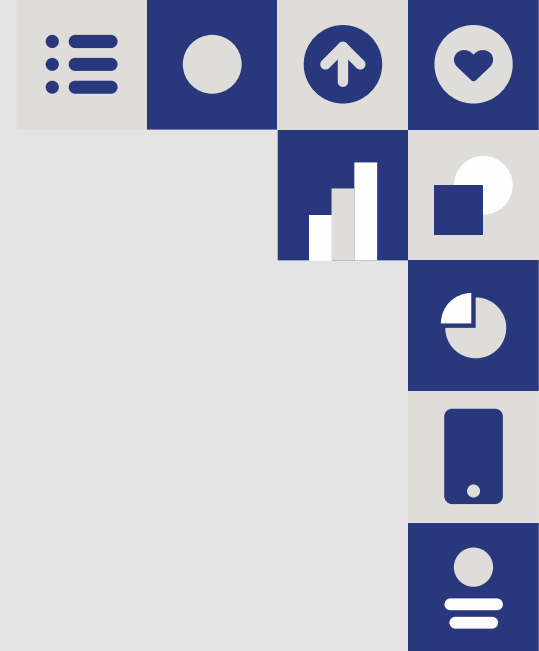
A l'occurrence.

A l'occurrence.

A l'occurrence.

ANNEXES | DÉMARCHE DE CO-DÉVELOPPEMENT.





POUR NOUS CONTACTER :

contact@inferensia.com

**FULL
VALUE
DATA.**

kantik