

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

9 experts - 9 témoins – 9 universitaires

UAE

Universités d'été DFCG

Mercredi 6 juillet 2022 de 8h à 14h
100% présentiel - IAE de Lille

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant



104 avenue du peuple Belge - LILLE

Intervenant(s)

Eric Vernier



Directeur Général, ISCID-CO & Maître de Conférences, Université du Littoral



Laurent Sarrat



Co-Founder & CEO, Sis ID



VOTRE LIVRET D'ANNOTATIONS POUR PREPARER ET SUIVRE LA CONFERENCE Sis-ID

DFCG.

Le réseau
des dirigeants
financiers



V1 25.06.2022

2



DFCG. 104 avenue du peuple Belge - LILLE



« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »



Universités d'été
DFCG

08h15

08h45

DFCG.

Le réseau
des dirigeants
financiers



UNIVERSITY
SCHOOL
OF MANAGEMENT

Mot d'ouverture et introduction

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

06 JUILLET



🕒 De 08h00 à 08h15

Mot d'ouverture et introduction



Universités d'été
DFCG

« Le financier incontournable et agile
dans un monde chaotique »

Rendez-vous le mercredi 6 juillet 2022 pour la 13ème édition des Universités d'Été en format 100% présentiel à l'IAE de Lille. Cette matinée de débats est une opportunité unique de rencontres entre praticiens et experts. En créant du lien entre les mondes professionnels et académiques, cet événement permet de confronter théorie et pratique autour des thèmes d'actualité et business qui impactent les financiers d'entreprise.

Animateur(s)



Emmanuel Millard



Président de la DFCG



Pascal Grandin



Directeur, IAE Lille University
School of Management



UNIVERSITY
SCHOOL
OF MANAGEMENT

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Emmanuel MILLARD : cinq évènements nationaux dédiés

Mot d'ouverture et introduction



La DFCG compte près de 3 000 membres sur l'ensemble du territoire, répartis sur 15 régions et plus de 1 800 entreprises de toute taille.

Le réseau des dirigeants financiers (DFCG) est la référence des professionnels de la finance d'entreprise.

Animateur

Emmanuel Millard



✉ contacter

Président de la DFCG



Universités d'été
DFCG

Cinq évènements nationaux vous sont dédiés



Décembre



Avril



Mai



Juillet



Octobre



Le réseau
des dirigeants
financiers

3 000
dirigeants financiers

1 800
ETI, TPE et PME

15
régions

Alsace	Centre Val-de-Loire	Languedoc Roussillon
Auvergne Rhône-Alpes	Côte d'Azur	Lorraine
Bretagne	Hauts- de-France	Midi-Pyrénées
Pays-de-la- Loire	Île-de-France	Normandie
Bourgogne Franche-Comté	La Réunion	Nouvelle Aquitaine
		Provence

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Emmanuel MILLARD – La DFCG pour vous accompagner tout au long de votre carrière

Mot d'ouverture et introduction

UE | Universités d'été
DFCG

DFCG.

Le réseau
des dirigeants
financiers

Animateur

Emmanuel Millard



✉ contacter

Président de la DFCG

DFCG.

6

DFCG.

Le réseau
des dirigeants
financiers

LA DFCG
VOUS ACCOMPAGNE
TOUT AU LONG
DE VOTRE CARRIÈRE



La **DFCG.** pour...


Échanger

Réseau de 3000 pairs

Workplace

Groupes d'échange

6 événements majeurs


Rayonner

Influence

Lobby

Trophées
des dirigeants financiers

10 trophées régionaux

Labellisation


Performer

Veille permanente

- Conférences
- Finance&Gestion,
la revue bimédia
- Vox-Fi, le blog

RDV experts

Formations

Documentation


Accompagner

Vers une économie responsable

Transformation du métier

Transmissions aux futurs
dirigeants financiers

in
t
D



... m'accompagner
tout au long de ma carrière

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Emmanuel MILLARD : IAE national, IAE de Lille et la DFCG



Consultez le rapport

mardi 12 avril 2022

L'équipe IAE FRANCE a le plaisir de vous transmettre le **rapport d'activité 2021**, retraçant l'activité du réseau tout au long de cette année.

Une **convention de partenariats** entre l'[IAE FRANCE](#) et la **DFCG** a été signée en septembre 2021. Ces partenariats se déploieront au travers d'actions et d'évènements au sein des IAE et feront l'objet de rencontres nationales.

23
septembre



Signature des conventions de partenariats avec l'INRS et la DFCG

Animateur



Emmanuel Millard
Président de la DFCG



« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Pascal GRANDIN, IAE de Lille et la DFCG Hauts de France



UNE CARRIÈRE DANS L'ENSEIGNEMENT SUPÉRIEUR ET LA RECHERCHE

Après avoir obtenu son doctorat à l'Université Paris-Dauphine en 1992, Pascal Grandin a été agrégé en Sciences de Gestion de l'Université en 1997. Tour à tour maître de conférences puis professeur en sciences de gestion pendant 5 ans à l'IAE Lille, Pascal Grandin poursuit son activité à l'Université de Paris XII puis à l'Université Lille 2. Il a par ailleurs dirigé plusieurs formations à l'ESC Lille jusqu'en 2009, puis été élu Doyen de la FFBC (Faculté de Finance, Banque et Comptabilité) pendant 3 ans et Directeur de la Recherche au sein de Skema Business School jusqu'en 2016.

Spécialisé en gestion de portefeuille et en finance comportementale, outre des articles scientifiques, il a publié de nombreux ouvrages dont « Finance comportementale », aux éditions Economica (en collaboration avec Sabrina Chikh) en 2016. Ses recherches actuelles portent sur l'impact des biais cognitifs dans la prise de décisions financières.

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Pascal GRANDIN, IAE de Lille et la DFCG Hauts de France



UNE CARRIÈRE DANS L'ENSEIGNEMENT SUPÉRIEUR ET LA RECHERCHE

Après avoir obtenu son doctorat à l'Université Paris-Dauphine en 1992, Pascal Grandin a été agrégé en Sciences de Gestion de l'Université en 1997. Tour à tour maître de conférences puis professeur en sciences de gestion pendant 5 ans à l'IAE Lille, Pascal Grandin poursuit son activité à l'Université de Paris XII puis à l'Université Lille 2. Il a par ailleurs dirigé plusieurs formations à l'ESC Lille jusqu'en 2009, puis été élu Doyen de la FFBC (Faculté de Finance, Banque et Comptabilité) pendant 3 ans et Directeur de la Recherche au sein de Skema Business School jusqu'en 2016.

Spécialisé en gestion de portefeuille et en finance comportementale, outre des articles scientifiques, il a publié de nombreux ouvrages dont « Finance comportementale », aux éditions Economica (en collaboration avec Sabrina Chikh) en 2016. Ses recherches actuelles portent sur l'impact des biais cognitifs dans la prise de décisions financières.

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Pascal GRANDIN, IAE de Lille et la DFCG Hauts de France

NOS MISSIONS ET VALEURS



Nos valeurs sont les acteurs de votre réussite.

Forte de ses nombreux partenariats avec les entreprises régionales et nationales, l'IAE Lille University School of Management occupe aujourd'hui la place de leader dans les domaines du management et de la gestion et permet à ses étudiants de se prévaloir de diplômes d'Etat reconnus et appréciés pour la qualité des enseignements, mais également pour leur ancrage dans les réalités économiques et technologiques d'un monde toujours en mouvement.

Pour permettre votre réussite, nous nous appuyons sur des valeurs :

- Interdisciplinarité. Nous formons les futurs cadres et dirigeants d'entreprises, que ce soit en stratégie, marketing, ressources humaines, entrepreneuriat, finance, comptabilité ou audit-contrôle.
- Esprit d'école. Nous allions, au sein de nos programmes, les compétences des enseignants-chercheurs à celles d'intervenants issus du monde de l'entreprise privée, publique, associative, etc.
- Excellence universitaire. Nous investissons dans la recherche fondamentale et appliquée aux problématiques actuelles des entreprises : innovation, internationalisation, marketing digital, développement durable, gestion des compétences, régulation financière et comptable...
- Professionnalisation. Nous sommes leader de l'alternance en Licence et en Master au sein de l'Université de Lille. Nous proposons de nombreux parcours en apprentissage, en contrat de professionnalisation ou en formation continue.



Animateur

Pascal Grandin



Directeur, IAE Lille University
School of Management

3
CAMPUS



SITE VIEUX-LILLE
104 avenue du Peuple Belge
59043 Lille cedex



SITE ROUBAIX
651 avenue des Nations Unies
59058 Roubaix cedex



SITE MOULINS
2 rue de Mulhouse
59024 Lille cedex

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Pascal GRANDIN, IAE de Lille et la DFCG Hauts de France

Mot d'ouverture et introduction



Universités d'été
DFCG

UNIVERSITY
SCHOOL
OF MANAGEMENT

4,399

Étudiants

62

Formations

99

Universités partenaires

132

Enseignants &
enseignants-chercheurs

90

PERSONNELS ADMINISTRATIFS



Animateur

Pascal Grandin



Directeur, IAE Lille University
School of Management



« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Pascal GRANDIN, IAE de Lille et les directions financières

Une réponse à la fidélisation des collaborateurs au sein des entreprises

L'offre de l'IAE de Lille

Point d'attention: pour les grandes entreprises, imaginer un parcours sur différentes fonctions de la Finance si possible



GESTION
LICENCE 3 - CONTRÔLE DE GESTION
FI FC FA
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex

MENTION **CONTRÔLE DE GESTION ET AUDIT ORGANISATIONNEL**



CONTRÔLE DE GESTION ET AUDIT ORGANISATIONNEL
MASTER 1 - AUDIT COMPTABLE ET FINANCIER
FI FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex



CONTRÔLE DE GESTION ET AUDIT ORGANISATIONNEL
MASTER 2 - AUDIT COMPTABLE ET FINANCIER
FC FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex



CONTRÔLE DE GESTION ET AUDIT ORGANISATIONNEL
MASTER 1 - AUDIT INTERNE, CONTRÔLE, CONSEIL
FC FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex



CONTRÔLE DE GESTION ET AUDIT ORGANISATIONNEL
MASTER 2 - AUDIT INTERNE, CONTRÔLE, CONSEIL
FC FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex



GESTION
LICENCE 3 - COMPTABILITÉ, CONTRÔLE, AUDIT
FI CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex

MENTION **COMPTABILITÉ - CONTRÔLE - AUDIT**



COMPTABILITÉ - CONTRÔLE - AUDIT
MASTER 1 - COMPTABILITÉ, CONTRÔLE, AUDIT
FI FC FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex



COMPTABILITÉ - CONTRÔLE - AUDIT
MASTER 2 - COMPTABILITÉ, CONTRÔLE, AUDIT
FI FC FA CP
Site Moulins - 2 rue Mulhouse, 59024 Lille Cedex

Animateur

Pascal Grandin



Directeur, IAE Lille University
School of Management



« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »



Universités d'été
DFCG

09h15
09h45



Luttons collectivement
contre la fraude
aux virements bancaires



Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant





UNIVERSITÉ D'ÉTÉ - DFCG

Événement

Retrouvez-nous lors de l'intervention :
Session 5 - Fraude et cybercriminalité :
le DAF face à un risque croissant

Par ici!



EN SAVOIR PLUS



DFCG.

Le réseau
des dirigeants
financiers



SisID

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant



Universités d'été
DFCG

Sous l'impact de l'accélération du télétravail et de la dématérialisation, nous assistons à une déstabilisation des organisations et du contrôle des process.

09h15
09h45

Animateur(s)

Eric Caspers



Président, DFCG Hauts de France



Eric Vernier



Directeur Général, ISCID-CO & Maître de Conférences, Université du Littoral



Laurent Sarrat



Co-Founder & CEO, Sis ID



En partenariat avec :



SisID



D'après [Euler Hermes](#), en 2021, « **2 entreprises sur 3 ont subi au moins une tentative de fraude cette année** ». Usurpation d'identité, [fraude au président](#) ou au [faux fournisseur](#) : les escrocs ont recours à des fraudes au virement bancaire sans cesse plus sophistiquées pour atteindre leurs fins malveillantes. Ils emploient pour cela des techniques abouties, mêlant nouvelles technologies et ingénierie sociale. Retrouvez les **types de fraude** en question et les **bonnes pratiques** à adopter pour vous en prémunir.

Fraude au virement bancaire : une escroquerie aux multiples visages

Les arnaqueurs rivalisent sans cesse d'inventivité et de créativité pour tromper leur monde. Dernière innovation en date : les [fraudes liées à l'épidémie de coronavirus](#), pour la collecte de dons ou l'achat de vaccins par exemple. Les entreprises doivent donc rester en alerte.

[Les fraudeurs](#) ont principalement recours à l'[usurpation d'identité](#) et, pour ce faire, collectent des informations sur leurs futures victimes : c'est **l'ingénierie sociale**. Parallèlement, ils emploient également des moyens technologiques, comme des fausses URLs, les virus et [ransomware](#), et même les [Deepfakes](#) !

Fraude au faux fournisseur

C'est aujourd'hui l'arnaque la plus prégnante en France : **46% des entreprises** en 2021 d'après Euler Hermes.

La fraude au faux fournisseur est à la fois simple et redoutable. Un arnaqueur collecte des informations sur les fournisseurs d'une entreprise, afin de se faire passer pour l'un d'eux. Il contacte ensuite une cible stratégique (comme un comptable) en l'informant d'un **changement de ses coordonnées bancaires**. Une fois le changement effectué dans la base tiers, c'est donc le fameux faux fournisseur qui recevra les fonds. C'est également pour cette raison que cette fraude au virement bancaire est appelée **arnaque au changement de RIB**.

De « quelques » milliers d'euros à plusieurs centaines, la fraude au faux fournisseur fait des ravages. [Nantes Gestion Equipements](#) (NGE) en a fait les frais en novembre 2020 pour un préjudice de **330 000 euros**.

Fraude au président

Le [fraude au président](#), aussi appelée fraude au FOVI, cette arnaque est particulièrement osée, mais c'est aussi la plus populaire derrière la fraude au faux fournisseur, à hauteur de **38% des entreprises** françaises d'après Euler Hermes.

L'[arnaque au président](#) consiste pour un fraudeur **à se faire passer pour un dirigeant de l'entreprise**, puis à contacter un membre de l'équipe financière. Usant de charme ou de menaces, l'arnaqueur exige un « virement exceptionnel », « urgent » et « confidentiel ». Sous pression, la victime s'exécute, et les fonds sont transférés sur le compte bancaire du fraudeur. Ce type de fraude au virement bancaire peut provoquer des dégâts colossaux : selon Euler Hermes toujours, « **33% des entreprises victimes de fraude** » ont subi un préjudice supérieur à **10 000 euros** en 2021. Et cela peut être encore plus gravissime : Michelin et Vallourec en avaient fait les frais en 2013, avec un préjudice respectif de 1,6 et plus de 20 millions d'euros.

Les gestes barrières contre la fraude au virement bancaire

En cas de fraude au virement bancaire avérée, vous pouvez demander un [retour de fonds](#) (recall virement). Toutefois, quand les fonds s'envolent vers des comptes à l'étranger, récupérer son dû devient vite « mission impossible ». Il faut donc agir en amont et le plus vite possible, en développant des « gestes barrières » adaptés :

- **Former et sensibiliser les collaborateurs**, en les renseignant sur les techniques de fraude au virement bancaire et quels comportements avoir et lesquels sont prohibés (comme agir dans l'urgence) ;
- Etablir une **cartographie des risques** ;
- **Limiter les accès spéciaux des collaborateurs** aux données sensibles, comme le référentiel client ;
- Mettre en place des techniques de [double validation des virements](#), de **mots de passe** ou de **questions secrètes** ;
- Procéder systématiquement à la **vérification de l'identité et des coordonnées bancaires d'un fournisseur** ;
- Traiter **chaque demande de changement de RIB comme une potentielle fraude** ;
- Vérifier et **mettre à jour régulièrement le référentiel tiers**.

Parallèlement à ces nouveaux process, l'entreprise peut également avoir recours à des solutions techniques afin de se prémunir contre les risques de fraude au virement bancaire.

BNP Paribas présente ses solutions de paiements innovantes, 100% orientées clients

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant



Sis ID a retweeté
 BNP Paribas Group #Vivatech @BNPParibas · 17 juin 2021
 "Together, we go further." @SisID_fintech decided to base its model on collective intelligence in the fight against authorised push payment #fraud.
 How? By building together with their clients a unique, secured & centralized frame gathering all expertises & challenges. #Vivatech



6 9

Trouver des solutions innovantes en collaboration avec des Fintechs

La révolution digitale ne pouvait passer outre les moyens de paiement, activité qui concerne tous les acteurs économiques, des consommateurs aux grands groupes, en passant par les commerçants. Ce sujet est devenu stratégique pour BNP Paribas. Les start-ups participent de la solution pour toujours mieux intégrer les usages numériques au service des paiements. C'est ce qui a été présenté à Vivatech 2022, où BNP Paribas et ses partenaires ont montré la puissance d'une innovation 100 % orientée client.

BNP Paribas présente ses solutions de paiements innovantes, 100% orientées clients

BNP PARIBAS La banque d'un monde qui change

LE GROUPE ACTUALITÉS & MEDIAROOM EMPLOI & CARRIÈRE | Je suis

"Côté business, nous mettons en œuvre différentes formes de partenariats avec ces nouveaux acteurs en fonction de leur maturité, leur technologie et leur caractère disruptif, allant d'un « simple » contrat d'apporteur d'affaire jusqu'à une intégration dans notre environnement et nos portails".

 Vincent Marchand
Responsable du Fintech lab pour le métier du Cash management, BNP Paribas

Attention toutefois aux fraudes ! Comment s'assurer de la fiabilité du compte vers lequel on effectue un virement ? Paye-t-on son fournisseur ou salarié sur le bon compte ou celui d'un fraudeur ? BNP Paribas s'est allié à la [fintech Sis ID](#) qui propose une solution complète et intuitive pour les entreprises, en combinant **à la fois des services interbancaires de vérification de comptes, les données de la plateforme collaborative des 15 000 entreprises** déjà connectées à la communauté Sis ID ainsi **qu'un service unique d'accréditation**. Les **données des tiers sont ainsi certifiées via une blockchain privée** et mises à disposition des clients de SIS ID, sur un site web sécurisé ou de façon intégrée dans les **systèmes de trésorerie via des connexions APIs**.

BNP Paribas présente ses solutions de paiements innovantes, 100% orientées clients

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant



BNP Paribas & Sis ID accélèrent la lutte contre la fraude aux virements bancaires

Ensemble BNP Paribas & Sis ID proposent la solution la plus complète pour sécuriser les paiements des tiers de l'entreprise, notamment les paiements fournisseurs, via un contrôle des comptes bénéficiaires en France et à l'étranger.

Simple d'utilisation et d'implémentation, ce partenariat ouvre la voie de l'international en permettant de valider les coordonnées bancaires des entreprises à l'échelle mondiale.

BNP Paribas & Sis ID, le partenariat d'un monde qui change

- Contrôle automatisé des transactions bancaires
- Sécurité à chaque étape du Purchase-to-Pay
- Intégration aux applications métiers des entreprises

BREAKING NEWS



Sis ID et Infolegale renforcent leur partenariat historique pour garantir la sécurité des échanges commerciaux

Grâce à ce partage d'informations, les entreprises disposent ainsi d'une meilleure sécurité dans la qualité de leurs échanges commerciaux.

« **Lorsqu'en 2016, Sis ID a réuni 15 Directeurs Financiers et Trésoriers d'entreprise pour imaginer une solution efficace contre la fraude aux virements bancaires, Infolegale était déjà à nos côtés.** Parmi d'autres, ils ont insufflé au projet cet esprit collaboratif qui fait de nous ce que nous sommes aujourd'hui : le premier réseau de sécurisation des coordonnées bancaires. Aujourd'hui encore, Infolegale continue de faire évoluer Sis ID et apporte sa contribution à la lutte contre la fraude aux virements en mettant à disposition son savoir-faire innovant en termes d'évaluation des entreprises et de leur fiabilité. » conclut Laurent Sarrat, CEO de Sis ID

À propos de Sis ID
 Pensée et créée en 2016 par 13 directeurs financiers et trésoriers du CAC40, Sis ID est la première solution digitale et collaborative de lutte contre la fraude. Avec sa solution logicielle Sis Inside et la puissance de sa communauté de **15 000 entreprises**, Sis ID décloisonne la lutte contre la fraude et fédère les acteurs pour mutualiser la détection de malveillance. Sis ID détecte les opérations de paiement à risque en confrontant chaque opération remontée dans son logiciel SaaS au journal des activités fournisseurs des 15 000 entreprises adhérentes à sa communauté. **La plateforme a déjà la capacité d'assurer un contrôle des fournisseurs dans plus de 45 pays et continue son déploiement en Europe.**

La puissance de l'intelligence collective fait la force du réseau Sis ID !
 Sis ID s'adresse à tous secteurs et à tous types de clients.

L'USINEDIGITALE

Comment Andros lutte contre les fraudes aux virements bancaires grâce à la plateforme de Sis ID

ÉTUDE DE CAS L'entreprise lyonnaise Sis ID s'est spécialisée dans la lutte contre les fraudes aux virements bancaires grâce à une plateforme collaborative permettant de vérifier la concordance entre l'identité d'une société et ses coordonnées bancaires. Le logiciel est utilisé depuis janvier par Andros afin de sécuriser ses relations avec ses très nombreux fournisseurs de matières premières. Les partenaires sont revenus pour l'Usine Digitale sur la nécessité de se protéger contre ce type d'escroquerie.

ALICE VITARD | PUBLIÉ LE 25 AVRIL 2022 À 16H55

42 000 AUDITS EN 4 MOIS

En quatre mois, Andros a effectué "42 000 audits" via la plateforme, soit pour attester de l'authenticité des fournisseurs déjà présents, soit des nouveaux, soit des virements bancaires. "**C'est énorme car on ne parle que des chiffres en France !**", déclare le Directeur financement, trésorerie et crédit management. Andros est présent aujourd'hui dans plus de 22 pays dans lesquels il compte bien déployer la plateforme financière. "Nous allons être bêta-testeur sur la partie canadienne et australienne", nous confie-t-il.

Depuis plusieurs semaines, Andros teste également une nouvelle fonctionnalité de Sis **ID pour sécuriser le versement de la paie des collaborateurs**. Elle permet de vérifier la concordance entre l'identité du salarié et sa banque.

Comment le groupe Pichet sécurise ses comptes fournisseurs

Comment le groupe Pichet sécurise ses comptes fournisseurs

Face à l'accroissement du risque de fraude au faux virement, le groupe immobilier a externalisé et automatisé ses processus de vérification des coordonnées bancaires de ses fournisseurs.

[Lire plus tard](#) [Commenter](#) [Partager](#) Sécurité Articles



Le groupe Pichet compte quelque 1.300 collaborateurs, pour un chiffre d'affaires de l'ordre de 600 millions d'euros. (Groupe Pichet.)

Par **Cécile Desjardins**

Publié le 3 nov. 2021 à 6:50 | Mis à jour le 3 nov. 2021 à 17:56

Décidez mieux.

Courant 2020, le groupe se met donc en quête d'une solution automatisée de sécurisation des relevés d'identité bancaire de ses fournisseurs. C'est la solution proposée par la start-up SIS-ID qui est choisie. « **Il s'agit d'une externalisation complète du process de vérification : pour chaque RIB, nous avons un signal soit vert, totalement sécurisé, soit orange, pour davantage de vérifications, ou rouge, lorsqu'il y a une anomalie** », explique le responsable.

Une brique parmi d'autres

Un process véritablement sécurisant **grâce à la garantie financière donnée par SIS-ID en cas de problème sur un paiement à destination d'un compte « vert »**. **Son coût ?** « *Il est très relatif et doit être apprécié au regard de la réduction du risque : si nous pouvons éviter une fraude à plusieurs milliers d'euros, nous sommes clairement gagnants !* » estime Benoît Chardonnet.

« *Nous sensibilisons aussi très régulièrement nos collaborateurs sur le sujet, en particulier toutes les personnes en lien avec le traitement administratif des fournisseurs.* »

Benoît Chardonnet

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

L'une des deux solutions de SisID

Une intégration facilitée avec vos applications métiers

Authentification de vos données clients et fournisseurs en temps réel depuis vos applications métiers

		Toute la puissance de l'automatisation combinée à un référentiel unique et mutualisé pour lutter efficacement contre la fraude au virement bancaire
		<ul style="list-style-type: none"> + IBM API Connect - Sis Inside for ERP <ul style="list-style-type: none"> • Contrôle ID société / ID bancaire en temps réel • Audit de tiers • Validation des données de paiements
		En connectant Sis Inside à votre ERP, les étapes de validation de votre processus de Purchase-to-Pay sont validées et sécurisées de manière fiable et rapide.
		<ul style="list-style-type: none"> + Sis Inside for Digital Automation + Sis Inside for TMS
		En connectant Sis Inside avec vos applications métiers, vous accélérez la prise en main par vos utilisateurs depuis leur environnement de travail. Gagnez du temps en supprimant les tâches fastidieuses et chronophages de vérifications, participez à la lutte contre la fraude bancaire.



EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

L'une des deux solutions de SisID

Bouclier anti-fraude de l'entreprise, en continu et en temps réel, pour protéger chaque étape du Purchase-to-Pay (P2P)

• Vérifier l'existence de vos tiers en France et à l'étranger

• Valider l'identité bancaire de vos tiers en France et à l'étranger

• Sécuriser vos paiements bancaires de manière simple, rapide et fluide



Vigilance

Fonctionnement de Sis Inside

Sécuriser votre processus de Purchase-to-Pay (P2P) grâce à un référentiel mutualisé au cœur de la plateforme



Une intégration accélérée à vos applications métiers pour faciliter la prise en main par vos utilisateurs et sécuriser vos paiements bancaires de manière simple, rapide et fluide.



Vigilance



Monitoring & Validité des données de vos tiers

- Identité société
- Identité bancaire
- Historique de paiements



Fiabilité & Qualité des données de vos tiers

- Audit référentiel
- Certification des données



Sécurité & Flexibilité dans une blockchain privée

- Données anonymisées & hachées
- Transactions sécurisées & inaltérables

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Présentation d'Éric VERNIER Universitaire



Universités d'été
DFCG

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant

Intervenant(s)

Eric Vernier



Directeur Général, ISCID-CO &
Maître de Conférences,
Université du Littoral



– L'ISCID-CO vient d'adopter un nouveau slogan, « une école dans le monde », pourquoi ?
« Pour trois raisons. [L'ISCID-CO](#) est depuis son origine, il y a 35 ans, [une école internationale](#). Nous avons 150 partenariats, 50 % d'étudiants étrangers qui viennent d'une vingtaine de nationalités différentes et 3 500 anciens élèves installés dans le monde entier. C'est aussi une école dans son époque. Nous avons inauguré en septembre le nouveau campus de [Dunkerque](#), l'un des plus modernes de France. Nous sommes en train d'équiper celui de [Saint-Omer](#) avec des outils technologiques de pointe. Enfin, c'est une école sur son territoire. Nous développons les [conventions avec les lycées audomarois](#) pour favoriser les passerelles avec notre école. Notre objectif est de donner une chance au plus grand nombre. Cette année, nous avons par exemple 150 étudiants en apprentissage. Pour eux, les frais de scolarité sont nuls. »

ÉRIC VERNIER

TECHNIQUES DE BLANCHIMENT ET MOYENS DE LUTTE

4^e édition

DUNOD



Eric VERNIER
Dean - ISCID-CO International Business School

Publications

[Fraude fiscale et paradis fiscaux : Quand l'exception devient la règle, 2e éd.](#)
Dunod - 1 oct. 2018

[Afficher la publication](#)

Affaire Cahuzac, affaire Guéant, affaire Karachi, affaire Bettencourt, affaire Obiang... Ces affaires ne sont pas la conséquence d'un monde qui se dégrade, mais celle d'une vigilance et d'une transparence accrues. Alors qu'...

[Techniques de blanchiment et moyens de lutte](#)
Dunod - 20 sept. 2017

[Afficher la publication](#)

Prolongement des conférences proposées et des travaux de recherche menés sur ce thème depuis 1999 cette 4ème édition est en tête des ventes sur le sujet depuis la sortie de la 1ère édition en février 2005 (+10.000 ex. vendus) ...voir plus

Prix et distinctions

[Prix Turgot du meilleur ouvrage collectif](#)
Émis par Ministère de l'Économie - janv. 2020

[Associé à Université du Littoral Côte d'Opale](#)

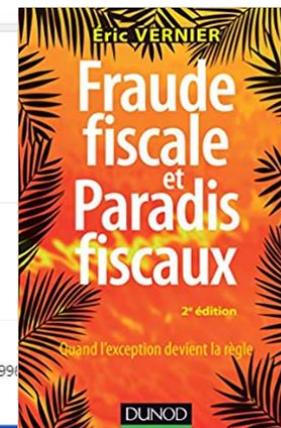
[Trophée de la Pédagogie](#)
Émis par EDUNIVERSAL - mai 2013

[Associé à NEOMA Business School - Campus Reims](#)

[Prix du Meilleur Mémoire de Finance](#)

Émis par Lille Place Financière - Crédit du Nord - Chambre des Notaires - janv. 1999

[Associé à IAE Lille](#)



DFCG

Intervenant(s)

Eric Vernier



Directeur Général, ISCID-CO &
Maître de Conférences,
Université du Littoral



eric.vernier@univ-littoral.fr

<https://www.linkedin.com/school/iscid-co/>

Site web

<http://www.iscid-co.fr>

Téléphone

[0328236809](tel:0328236809)

Le spécialiste français des questions liées au blanchiment

Titulaire d'un doctorat en sciences de gestion et en finances, [Éric Vernier](#), 54 ans, est LE [spécialiste français des questions liées au blanchiment d'argent](#) et des paradis fiscaux. « *Je travaille sur ces questions depuis 2000. C'est devenu une passion, même si ça m'a valu quelques pressions et menaces.* » Auteur de plusieurs ouvrages sur le sujet, il intervient régulièrement dans les médias, notamment dans [Cash Investigation](#) et [Complément d'enquête](#).



Éric Vernier est le spécialiste français des questions sur le blanchiment d'argent.

Après un premier passage en 2014 à l'université du Littoral Côte d'Opale comme maître de conférences et enseignant-chercheur, le natif de [Maubeuge](#) a pris la direction de plusieurs laboratoires et instituts de recherche en France. Il a aussi été administrateur pendant une dizaine d'années de la Caisse d'Épargne Nord France Europe, une double casquette qu'il entend mettre à profit dans ses nouvelles fonctions. De retour à l'ULCO depuis 2018, il a été élu directeur de l'ISCID-CO il y a un an. Son mandat de cinq ans est renouvelable une fois.

Directeur général de l'ISCID-CO International Business School.

Docteur ès sciences de gestion, Habilité à Diriger des Recherches, Maître de conférences en finance, Chercheur au LEM (UMR CNRS 9221).

Expert APM, **expert Francis Lefebvre**, **chercheur associé à l'IRIS**, Conseil scientifique de l'Observatoire des criminalités internationales, vice-président Éducation et Recherche de la Fondation e5t, administrateur ADERSE, Conseil scientifique revue Vie et Sciences de l'Entreprise. Auteur de « Techniques de blanchiment » et « Fraude fiscale et paradis fiscaux » chez Dunod, régulièrement invité sur les plateaux télé et radio.

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Présentation d'Éric VERNIER Universitaire



Universités d'été
DFCG

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant

DEVERYWARE
Committed to Better Security

VOUS INVITE À DÉCOUVIR
EN AVANT-PREMIÈRE SON LIVRE BLANC

« **FRAUDE : LE FLÉAU AUX MILLE VISAGES** »
ETAT DES LIEUX ET MOYENS D'ACTION

ACCUEIL À 10H30
MERCREDI 13 AVRIL 2022 | 11H À 12H30
LE CERCLE D'AUMALE, 22 RUE D'AUMALE, 75009 PARIS

ANIMATION ET MODÉRATION
Mélanie BENARD-CROZAT
Rédactrice en chef, Sécurité & Défense Magazine (S&D Magazine)

LA PRÉSENTATION SERA ACCOMPAGNÉE D'UNE TABLE RONDE
AVEC LES CONTRIBUTEURS DU LIVRE BLANC :



Xavier HOULLON
Directeur - Fraud &
Financial Crime
Groupe DEVERYWARE



Eric VERNIER
Directeur général de
l'ISCID-CO
Spécialiste du blanchiment
et des paradis fiscaux



Marc PETER
Dr. Droit privé & sciences criminelles,
Officier de Gendarmerie, Chef de
Groupe interministeriel de recherches

En présence de **Jacques Salognon**, Président fondateur de Deveryware
et **Alain Vernadat**, Directeur Général de Deveryware

DEVERYWARE
Committed to Better Security

<https://deveryware.com/>

Deveryware est le groupe français expert en technologies et services pour la sécurité globale. Après la publication d'un livre blanc en 2020 sur les enjeux liés à l'exploitation des données pour les enquêteurs, le groupe souhaite partager ces travaux d'analyse sur la fraude avec l'ensemble des parties prenantes de l'univers de la sécurité.

Aux côtés de nos offres dédiées à l'investigation judiciaire et numérique, la cybersécurité, la gestion de crise et des communications d'urgence, la lutte contre la fraude occupe une place essentielle.

Voilà pourquoi Deveryware propose aux sociétés privées, cabinets d'avocats et organismes étatiques, un accompagnement qui associe l'intelligence artificielle à l'expertise métier pour les aider à lutter contre la fraude.



EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Présentation d'Éric VERNIER Universitaire



<https://deveryware.com/>

La fraude continue de progresser et coûte des milliards d'euros à l'État, aux entreprises et aux particuliers.

Les menaces sont multiples et la transformation digitale des entreprises a amplifié les risques. Si la prise de conscience au sein des organisations est maintenant réelle, les actions mises en place restent parfois limitées.



Fraude externe

Si les fraudes aux entreprises sont bien connues (**fraude au prestataire, fraude au président, etc.**), les techniques utilisées deviennent de plus en plus sophistiquées : intimidation, imitation de la voix et de la signature et même chantage.



Fraude interne

Les entreprises sont particulièrement exposées aux **falsifications de notes de frais, faux CV et/ou faux diplômes, etc.**



Cyber fraude

Des informations bancaires peuvent être achetées sur le dark web pour \$1.



Fraude par ingénierie sociale

Désigne l'**abus de la confiance** d'une personne pour obtenir de l'argent ou des informations permettant l'escroquerie.



Fraude à la carte de paiement

Les fraudes sur les paiements à distance devraient atteindre un montant de **36 milliards \$** en 2022.





HOME

SOLUTION ▾

MY SIS ID

SIS INSID

Contacter Sis ID :

Tél. +33 4 65 84 95 59

contact@sis-id.com

Interview
Finance

Laurent Sarrat

Co-fondateur et CEO de Sis ID



Lutter collectivement contre la fraude aux virements bancaires

Better together avec Sis ID

Première plateforme collaborative pensée et créée par des Directeurs Financiers et des Trésoriers du CAC 40

- Lutter collectivement contre le risque de fraude à l'usurpation d'identité bancaire
- Capitaliser sur l'expérience et anticiper l'évolution des usages
- Répondre aux enjeux de digitalisation de la fonction Finance

Découvrez My Sis ID, première plateforme collaborative pour sécuriser vos données de paiements

Valeur ajoutée Sis ID



En combinant technologies de pointe et mutualisation des données, les solutions Sis ID vous permettent d'accélérer les étapes de vérification de vos tiers en toute confiance.



Better

**Fiabilité &
Qualité des données**

L'innovation collaborative, au cœur de la plateforme, profite à tous les utilisateurs.



Faster

**Disponibilité &
Gain de temps**

L'automatisation intelligente accélère la validation de vos étapes du processus P2P.



Stronger

**Authentification &
Sécurité des paiements**

Un référentiel unique et mutualisé dans une blockchain pour sécuriser vos historiques de paiement.

Un écosystème engagé dans la lutte contre la fraude

Lutter contre la fraude bancaire, une réussite collective

Avec Sis ID, la lutte contre la fraude bancaire est collective. C'est ensemble, que clients, partenaires, fournisseurs et tout le réseau Sis ID s'engagent autour d'un tiers de confiance pour déjouer les tentatives de fraudes.

Grâce à eux, la communauté Sis ID grandit et évolue pour garantir l'excellence de nos solutions et maintenir le même niveau de qualité de nos services à chacun de nos utilisateurs.



EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Présentation de Laurent SARRAT et de SisID



L'entreprise

- 📡 Première plateforme collaborative pensée et créée par des Directeurs Financiers et Trésoriers du CAC 40
- 📡 Technologies Smart ID Security : Automatisation intelligente x Innovation collaborative
- 📡 Accréditation Sis Certified : Des données de paiements certifiées conformes

Faites grandir le réseau, Sis ID le sécurise !

Authentification temps réel des données de vos tiers

- + Garantie d'authenticité de vos données clients et fournisseurs
- Des données de paiements mutualisées par plus de 20 000 entreprises
 - Des millions de données de paiements
 - Des milliers de couples ID société / ID bancaire
 - Des centaines d'IBAN sous surveillance

+ Technologie fiable et robuste

+ Accréditation Sis Certified en temps réel

Mission

- 📡 Accompagner la lutte contre la fraude aux virements bancaires, **collectivement**, avec nos clients
- 📡 Normaliser l'authentification des **fournisseurs** par un tiers de confiance

L'actualité DFCG



Cahier technique n°37 | La Blockchain Vulgarisation et approfondissements pour les managers financiers

My Sis ID, plateforme collaborative SaaS

Secure any time, anywhere, any device (SATAWAD)

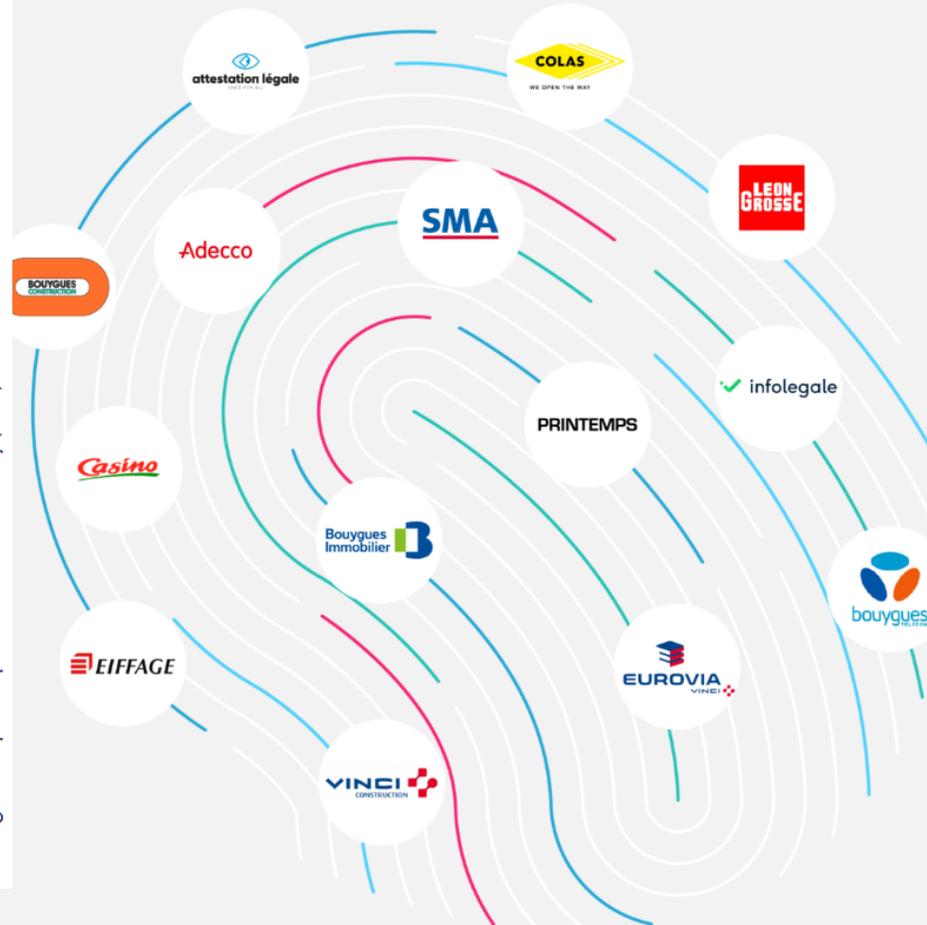


La solution My Sis ID

Protéger chaque étape du Purchase-to-Pay (P2P) et sécuriser les virements bancaires en France et à l'étranger

La puissance de l'intelligence collective

Lutter collectivement contre la fraude au virement bancaire



Depuis 2010, les fraudes à l'usurpation d'identité se multiplient et exposent toutes les entreprises. Pour lutter contre ce fléau, 13 Directeurs Financiers et Trésoriers du CAC 40 se réunissent pour réfléchir ensemble au meilleur moyen de se protéger.

Ensemble, ils créent My Sis ID, première plateforme collaborative pour :

- Adresser collectivement le risque de fraude à l'usurpation d'identité bancaire
- Capitaliser sur l'expérience et l'expertise de chacun
- Anticiper l'évolution des usages & répondre aux enjeux grandissants de digitalisation de la fonction Finance

Prévenir le risque de fraudes grâce à l'automatisation des procédures

Cas client - Colas

[Retour aux téléchargements](#)

Leader mondial de la construction de routes, Colas est une entreprise française spécialisée dans la construction et l'entretien d'infrastructures de transports, d'aménagements urbains et de loisirs. Implanté sur tous les continents et dans une cinquantaine de pays, le groupe Colas rassemble 55 000 collaborateurs et réalise plus de 60 000 chantiers par an.

De par son statut de grand groupe, Colas est régulièrement victime de tentatives de fraudes, la fraude au faux fournisseur le ciblant tout particulièrement.

Dans ce cas client, découvrez comment Colas a mis en place les solutions Sis ID lui permettant :

- De gagner du temps grâce à l'automatisation des contrôles au sein d'un seul et même outil.
- De sécuriser ses processus de vérification des coordonnées bancaires.
- De fluidifier les process mis en place.



BÉNÉFICES

- Gain de temps
- Sécurité renforcée
- Fluidité du processus

SOLUTIONS

- **Sis Inside**, intégration par APIs à leurs outils métiers
- **My Sis ID**, plateforme collaborative disponible en mode SaaS



QUELQUES CHIFFRES

Colas

- CA : 12,3 milliards d'euros
- Présence à l'international
- 55 000 collaborateurs (France)
- 60 000 chantiers par an

L'automatisation au service de la sécurisation des procédures de contrôles

Cas client - VINCI Construction France

VINCI Construction France, filiale du groupe VINCI, est une entreprise spécialisée dans le secteur du bâtiment. Elle conçoit des infrastructures répondant aux différents enjeux sociétaux en s'adaptant aux technologies et aux innovations. Pour accompagner ses projets, VINCI Construction France s'appuie sur un réseau de fournisseurs et est une cible privilégiée des fraudeurs bancaires.

Dans ce cas client, découvrez comment VINCI Construction France a sécurisé ses procédures de contrôles avec les solutions Sis ID qui lui ont permis :

- D'automatiser les procédures de contrôles, jusque là effectuées manuellement
- De gagner du temps, permettant aux équipes de se concentrer sur leur coeur de métier
- Une prise de conscience quant aux dangers de la fraude aux virements bancaires



BÉNÉFICES

- Automatisation des tâches chronophages
- Gain de temps
- Sécurité renforcée

SOLUTIONS

- **My Sis ID**, plateforme collaborative disponible en mode SaaS
- **Sis Inside**, intégration au TMS THÉTYS



QUELQUES CHIFFRES

VINCI Construction France

- CA : 5,5 millions d'euros
- 14 entités déployées
- 235 filiales déployées
- 424 utilisateurs formés

Processus Purchase-to-Pay : comment en sécuriser chacune des étapes ?

Cas client - Aldès

[Retour aux téléchargements](#)

Aldès crée des solutions pour l'air intérieur : l'entreprise élabore des systèmes de ventilation, de chauffage, d'eau chaude, ou de distribution d'air pour rendre nos lieux de vie plus intelligents et respectueux de notre santé. Elle participe activement au développement de lieux de vie sains dans nos maisons mais aussi dans les lieux publics.

De par son statut de grande entreprise, Aldès est la cible de nombreuses tentatives de fraude. Avec plusieurs centaines de fournisseurs à payer chaque mois, les procédures de paiement sont longues. L'entreprise se retrouve face à une problématique, trouver une méthode de vérification rapide, tout en renforçant la sécurité face à l'augmentation des tentatives de fraude.

"Aujourd'hui, rien ne sort de l'entreprise sans être passé par My Sis ID"

- Mathilde Brun, service Trésorerie et Comptabilité Fournisseurs - Aldès



BÉNÉFICES

- Gain de temps
- Sécurisation optimale
- Accompagnement personnalisé
- Intégration dans les outils métiers

SOLUTIONS

- My Sis ID, plateforme collaborative disponible en mode SaaS
- Sis Inside, intégration dans SAP S/4 HANA (API Sis ID en REST/Json)



QUELQUES CHIFFRES

Aldès

- CA : 285 millions €
- 1500 collaborateurs
- 49 brevets déposés

COMMENT VÉRIFIER UN RIB OU UN IBAN ?

Article

Un risque de fraude accru et des vérifications chronophages

Par ici!



LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/06/comment-verifier-un-rib-ou-un-iban/>

COMMENT SE PRÉMUNIR CONTRE DES FRAUDES AU FAUX COMPTE BANCAIRE

Article

Les fraudeurs sont de plus en plus performants et ont recours à plusieurs faux comptes

Par ici!



LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/06/comment-se-premunir-des-fraudes-au-faux-compte-bancaire/>

RÉCUPÉRER UN VIREMENT : LA PROCÉDURE DE RECALL

Article

Erreurs et fraudes au virement, peut on les éviter ?

Par ici!



LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/02/comment-sepamail-diamond-securise-vos-paiements-dentreprise/>

COMMENT SEPAMAIL DIAMOND SÉCURISE LES PAIEMENTS D'ENTREPRISE

Article

Sécurité du processus Purchase to pay

Par ici!



LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/02/comment-sepamail-diamond-securise-vos-paiements-dentreprise/>

ANNULER UN VIREMENT BANCAIRE

Article

Annuler un virement : dans quelle mesure est-ce possible ?



Par ici! →

LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/02/annuler-un-virement-bancaire/>

QUELS RECOURS EN CAS D'USURPATION D'IDENTITÉ ?

Article

Une méthode très utilisée par les fraudeurs !

Par ici! →

LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/01/quels-recours-en-cas-dusurpation-didentite/>

QUELS SONT LES RISQUES LIÉS À L'USURPATION D'IDENTITÉ ?

Article

Les conséquences ne touchent pas que l'entreprise ciblée.

Par ici! →

LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/01/quels-sont-les-risques-lies-a-lusurpation-didentite/>

COMMENT IDENTIFIER ET SE PROTÉGER DES SOCIÉTÉS FANTÔMES ?

Article

Un fléau pour l'économie et une opportunité pour les fraudeurs.

Par ici! →

LIRE L'ARTICLE



<https://sis-id.com/2022/01/comment-identifier-et-se-proteger-des-societes-fantomes/>

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Présentation de Laurent SARRAT et de SisID

SPOOFING : USURPATION D'IDENTITÉ PAR MAIL

Article

Quels **risques** pour les entreprises ?

Par ici!

LIRE L'ARTICLE 



<https://sis-id.com/2022/01/spoofing-usurpation-didentite-par-mail/>

FINANCIUM : SIS ID X TEAMWORK

Article

Add-on Sis ID pour SAP, fruit d'un **partenariat** contre la fraude au virement



Par ici!

TEAMWORK

LIRE L'ARTICLE 



<https://sis-id.com/2022/01/financium-sis-id-x-teamwork/>

LES API : OUTILS INDISPENSABLES POUR LES DIRECTIONS FINANCIÈRES

Article

Gagner du **temps** et de l'**argent** en digitalisant les procédés.

Par ici!

LIRE L'ARTICLE 



<https://sis-id.com/2021/12/les-api-outils-indispensables-pour-les-directions-financieres/>

LE RÔLE DU COMMISSAIRE AU COMPTE EN CAS DE FRAUDE

Article

Comment peut-il aider à détecter et prévenir la fraude ?

Par ici!

LIRE L'ARTICLE 



<https://sis-id.com/2021/12/le-role-du-commissaire-au-compte-en-cas-de-fraude/>

Les cyberattaques sont devenues des enjeux économiques importants. Face à ce fléau, police, gendarmerie et entreprises doivent s'organiser et mettre en oeuvre des bonnes pratiques. Ce n'est qu'en partageant des informations de qualité que nous pourrons déployer des stratégies de cyberdéfense efficaces.



Laurent Sarrat est président de Sis ID. (crédit : D.R.)

La cybercriminalité ne connaît pas la crise. Selon Orange cyberdéfense, le nombre de cyberattaques a augmenté en France de 13% en 2021.

Première technique d'agression utilisée par les cybercriminels : le phishing, avec plus de 80% des attaques. Côté pertes financières, Cybersecurity Ventures évalue à 6 000 milliards de dollars le montant des rançons extorquées aux entreprises au niveau mondial en 2021. Et en 2025, les prévisions de pertes sont de 10 500 milliards de dollars !

Cybercriminalité : coopérer pour lutter plus efficacement



Laurent Sarrat (chroniqueur) , publié le 03 Juin 2022

Une démarche initiée par le ministère de l'intérieur

C'est dans cette optique de regroupement des compétences que Gérald Darmanin, Ministre de l'Intérieur avait, lors du FIC 2021, annoncé la création d'un service national de lutte contre la cyberdélinquance regroupant les services de police et de gendarmerie. « La cyber est un nouveau territoire de délinquance qui impacte chaque français, chaque entreprise, chaque administration. Cela n'aurait aucun sens de le réserver à une force, ce serait comme dire : les policiers sont désormais les seuls à avoir une voiture », avait-il dit. Mais, mi-janvier, le projet était suspendu, faute d'accord entre les deux instances, chacune estimant qu'elle était la plus légitime à remplir cette mission.

Une décision regrettable quand on sait l'importance de la donnée dans le processus de compréhension et de lutte contre la cybercriminalité. Il est temps de partager toutes les informations liées aux cyberattaques et cyberfraudes pour se donner les moyens de prévenir les intrusions et agir.

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE API vers SAP

Communiqué de presse

Partenariat : Sis ID et TeamWork officialisent leur partenariat et vous permettent de lutter contre la fraude au virement bancaire directement depuis votre système SAP

27 avril 2021



Paris, **avril 2021** – Sis ID, fintech spécialisée dans la vérification des coordonnées bancaires et TeamWork, partenaire reconnu de la transformation numérique des entreprises, consolident leur partenariat pour accompagner les clients et utilisateurs SAP dans leur lutte quotidienne contre la fraude aux virements bancaires. Ensemble, ils développent un add-on qui permet aux directions financières de sécuriser leurs paiements directement depuis leur système SAP via la plateforme Sis ID.

La fraude au virement : un sujet prioritaire pour les directions financières

La fraude aux virements bancaires est un fléau en pleine croissance. Selon le baromètre 2020 de la fraude d'Euler Hermes, **plus de sept entreprises sur dix ont été victimes d'au moins une tentative de fraude en France**. Avec la crise sanitaire et le recours forcé au télétravail, ces attaques ont augmenté de 41% (6ème baromètre du CESIN), fragilisant des entreprises déjà vulnérables face à un contexte inhabituel. La fraude la

Bénéficiez de la plateforme Sis ID directement intégrée dans vos processus et flux SAP



- Plateforme autonome et innovante
- Sécurisation des paiements par virements IBAN
- Accessible via un navigateur Internet
- Éditeur d'une passerelle entre les 2 solutions
- Expert SAP depuis 20 ans certifié Gold Partner
- Approche globale : du conseil, au support en passant par l'implémentation
- Vérification des données tiers
- Contrôle des données au moment du paiement
- Résultat en temps réel
- Audit en continu de vos données de base



Constituer une communauté est la seule lutte contre la cybercriminalité

OPINION. Alors que la cybercriminalité explose et que les techniques utilisées sont de plus en plus diverses et performantes, les entreprises doivent repenser leur façon d'aborder leur cybersécurité. Au-delà des outils, elles doivent partager toutes les informations relatives aux fraudes afin d'alerter le marché avant qu'elles ne se diffusent. (*) Par Laurent Sarrat, co-fondateur et CEO de Sis ID.

Écoutez cet article

Powered by ETX Studio



00:00/04:59



Laurent Sarrat (*)



4 mn

13 Oct 2021, 11:14

Un mutisme contre-productif

Certes, un tel dispositif nécessite de la part des entreprises de jouer la transparence sur leurs cyberattaques. Or, elles préfèrent garder le silence sur ce type de mésaventure craignant pour leur notoriété. Mais si ce mutisme était possible dans le passé, il est devenu contre-productif au regard des volumes et de la diversité des données piratées. Impactant un grand nombre de personnes, voire d'organisations, l'information finit toujours par fuiter. Microsoft, Google, Facebook, Apple en sont de bons exemples. Ne rien dire est encore plus préjudiciable pour l'image de l'entreprise.

C'est pourquoi il est devenu impératif de changer notre façon d'aborder la cybercriminalité. Il faut jouer collectif en créant une communauté qui épouse les mêmes réflexes que ceux des réseaux sociaux, à savoir communiquer en temps réel des informations. Grâce à ces données, les professionnels de la cybersécurité peuvent en retirer des « pattern » ou détecter de nouvelles habitudes de fraudes leur permettant alors de les inclure au plus tôt dans les schémas de lutte anti-fraude. Ce n'est qu'en se regroupant et en informant rapidement ses



Selon une étude menée par Euler Hermes et l'Association nationale des directeurs financiers et de Contrôle de gestion (DFCG), en 2021, 1 entreprise sur 4 a subi une fraude avérée. 33% d'entre elles ont subi un préjudice supérieur à 10.000 euros et 14% un dommage supérieur à 100.000 euros. (Crédits : Reuters)

« *L'union fait la force* ». Si ce proverbe est la devise de plusieurs pays (Belgique, Bulgarie, Bolivie...), c'est aussi la seule façon de lutter contre la cybercriminalité. Ce n'est qu'en mettant en commun les forces que nous pourrions lutter contre une cybercriminalité devenue une véritable industrie qui rapporte. En quelques années, la cybercriminalité est passée de l'amateurisme à des réseaux internationaux, performants et organisés. Dans ce contexte, toutes les entreprises, quels que soient leur taille et leur secteur d'activité, sont concernées car toutes sont exposées.

Selon une étude menée par Euler Hermes et l'Association nationale des directeurs financiers et de Contrôle de gestion (DFCG), en 2021, 1 entreprise sur 4 a subi une fraude avérée. 33% d'entre elles ont subi un préjudice supérieur à 10.000 euros et 14% un dommage supérieur à 100.000 euros. Un phénomène accentué par la crise sanitaire puisque près d'une entreprise sur deux a enregistré une recrudescence des attaques suite à la généralisation du télétravail. Quant à la fréquence, 28% des entreprises déclarent avoir subi au moins une fraude avérée cette année. Elles ne peuvent donc plus se contenter de déployer des antivirus, firewall ou proxy pour se protéger.

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Compte Facebook Sis ID

Sis ID a retweeté



Bpifrance Le Hub @BpifranceHub · 13 déc. 2021

@SisID_fintech porte haut les couleurs de la #FinTech française en Europe et dans le monde !

via @RevueBanque

PR STARTER PACK
BY BPIFRANCE LE HUB & L'AGENCE RP

SisID

SIS ID SIGNE DE NOUVEAUX PARTENARIATS ET VISE L'ESPAGNE

« Sis ID s'exporte : l'entreprise assure déjà un contrôle des fournisseurs dans 45 pays à travers le monde. En Europe, après avoir levé 5 millions d'euros en janvier dernier, elle a envisagé d'ouvrir des filiales à Londres et Madrid. »

| Revue Banque, décembre 2021



EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

Interview LinkedIn de Sis ID

A La Rencontre De Sis ID

Publié le 23 novembre 2020



**Luttons collectivement
contre la fraude
aux virements bancaires**



LIVRE BLANC
Kill the fake Bill
Découvrez l'incontournable livre blanc pour



Olivier LABORDE

Directeur Marketing, Digital & Innovation, Speaker, Influenceur, Auteur du livre "Innover ou Disparaître", Chroniques expertes Forbes.fr, HBRFrance.fr

9 articles

✓ Suivi

Il est maintenant difficile d'intéresser les investisseurs si l'on ne mentionne pas une ambition à l'international ; quelle est la position de Sis ID sur cet axe ?

La dimension internationale est incontournable quand on parle de digitalisation des entreprises. Aujourd'hui, nous couvrons l'Europe, demain la Chine et les États-Unis et après-demain, le reste du monde. L'international est au cœur du développement de Sis ID.

Votre nouveau site web mentionne "Bigger is coming soon"... De quoi s'agit-il ?

Bigger illustre à la perfection tous les changements qui opèrent chez Sis ID et notre développement à l'international. Pour marquer ces changements, Sis ID vient de dévoiler sa nouvelle identité pour incarner toute l'expertise et le savoir-faire de l'entreprise.

- Une nouvelle identité visuelle
 - Un nouveau site web : www.sis-id.com
 - Une livre blanc sur la fraude bancaire
 - Et désormais, LE partenariat d'un monde qui change : BNP Paribas & Sis ID accélèrent ensemble la lutte contre la fraude aux virements bancaires, en France mais aussi à l'international
- Et ce n'est que le début

La sensibilisation à la fraude

UNE ARME DE PROTECTION

SisID x neofit x COLAS

Replay webinar
Fraude au virement, quels dispositifs mettre en place ?

Par ici!

REGARDER

SisID



LINKEDIN

Webinars, retours d'expérience,
conseils pour lutter contre la fraude...

S'ABONNER

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

2nd levée de fonds de SisID



ACTUALITÉS
20 janvier 2021

Sis ID lève 5 millions d'euros pour lutter contre la fraude !

Par ici!

BIGGER

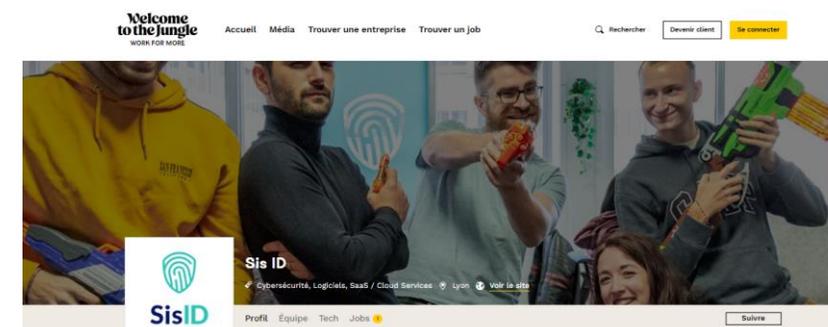
[LIRE L'ARTICLE](#)

Sis ID lève 5 millions d'euros pour lutter contre la fraude

BREAKING NEWS

La Fintech Sis ID poursuit sa croissance et lève 5 millions d'euros en série A pour renforcer son positionnement en France et accélérer son développement à l'international.

ANNÉE DE CRÉATION	COLLABORATEURS
2016	25
ÂGE MOYEN	TURNOVER
33 ans	5 %



Présentation

Better, Faster, Stronger together!
Ce refrain vous est familier ?
C'est le credo de Sis ID !

Sis ID est une fintech spécialisée dans la lutte contre la fraude aux virements bancaires. Fondée en 2016, elle propose la première plateforme collaborative de sécurisation des virements à destination des entreprises.

ANNÉE DE CRÉATION	COLLABORATEURS
2016	25
ÂGE MOYEN	TURNOVER
33 ans	5 %

Plateforme SaaS ou directement intégrée aux outils de ses clients, son fonctionnement est simple : chaque société a un identifiant (SIREN, SIRET, NIF, numéro DUNS...) et des coordonnées bancaires qui lui sont rattachées. Grâce à la plateforme, ce lien est

DERNIERS JOBS

Aucune offre en ce moment, revoyez d'ici quelques jours !



EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

2nd levée de fonds de SisID



Trouver une startup Appels d'offres Actualités Référencer sa startup

Se connecter

S'inscrire gratuitement



Better, Stronger, Faster



Sis ID

Contacter la Startup

+ Ajouter aux favoris

My Sis ID, première communauté de lutte contre la fraude à l'identité bancaire, authentifie, sécurise et gère les données de paiement de tiers pour détecter des tentatives de fraudes.

DATE DE CRÉATION

MONTANT TOTAL LEVÉ

EFFECTIF

2016

10M€

30



N° SIREN : 824003958

20 Boulevard Eugène

Deruelle

Lyon

69002 France



SECTEURS

FINANCE

SÉCURITÉ / DÉFENSE

MÉTIERS ADRESSÉS

FINANCE / ADMINISTRATION

CLIENTS / PARTENAIRES



BNP PARIBAS

Client / Partenaire

depuis 2020

Partenariat

PRODUITS / SERVICES

My Sis ID

En savoir plus



Robot Hub Digital de Bpifrance Le ...

Bonjour !

Je vois que vous n'avez pas encore de compte. C'est 100% gratuit est cela vous permettra de :

- ✓ Sauvegarder, partager et exporter vos sélections de startups en un clic !
- ✓ Contacter les dirigeants directement depuis une page startup.
- ✓ Consulter et déposer des appels à projets.



C'est quoi Le Hub Digital ?

EXTRAITS RECHERCHE PREPARATOIRE

2nd levée de fonds de SisID

THÉMATIQUES

FIN TECH

TYPES DE PRODUITS

SOFTWARE

BUSINESS MODEL

B2B SAAS

ACCÉLÉRATEURS

BPIFRANCE LE HUB

PRÉSENCE

FRANCE

Sis Inside Réduire

Avec Sis Inside, l'authentification des données de vos tiers, clients ou fournisseurs, est directement intégrée à vos applications métiers pour accélérer et faciliter la prise en main de vos utilisateurs. Les étapes de validation et de contrôle de vos données tiers sont automatisées depuis l'environnement de travail de vos collaborateurs, réduisant les risques de fraude à chaque étape sensible de votre process Purchase-to-Pay.



ÉQUIPE

 **Carole Le Formal**
Communication Manager

INVESTISSEMENTS



Date	Montant	Tour	Investisseurs
01/02/2021	5M€	Séries A	Bpifrance, Opera Tech Ventures
18/12/2020	5M€	Séries A	Bpifrance Investissement
01/10/2018	50k€	Subvention	European Innovation Council



#cegid #finance #trésorerie

B-SMART Emission Trésorerie - Contrôler le risque de fraude avec Sis ID et Cegid Treasury

77 vues 9 sept. 2021 Lutte contre la fraude au virement bancaire, l'automatisation du contrôle en amont est indispensable. Contrôler en temps réel les risques avec des listes de sanctions à jour, c'est le partenariat de SIS ID et Cegid

Tout En direct Vidéos mi



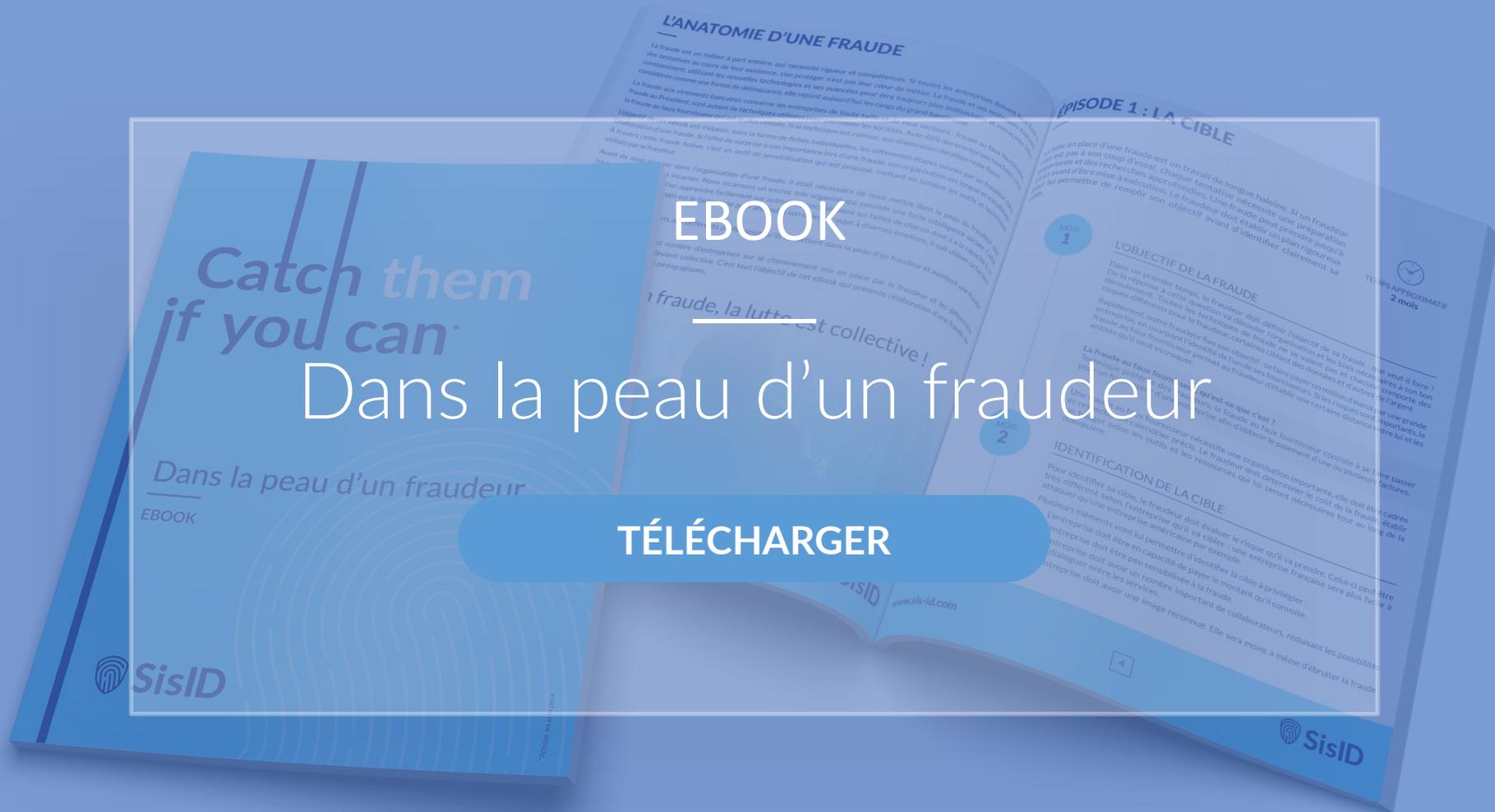


LIVRE BLANC

La fraude aux virements bancaires

[TÉLÉCHARGER](#)





EBOOK

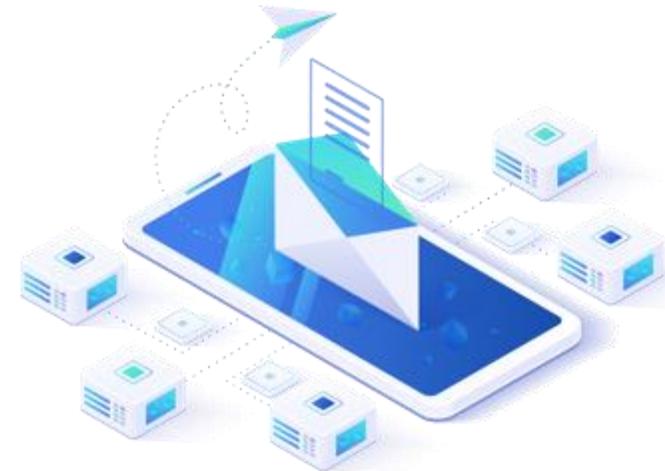
Dans la peau d'un fraudeur

TÉLÉCHARGER



Nous contacter

-  Patrice Bouëxel
-  Chief of Staff
-  +33 7 81 14 41 96
-  patrice.bouexel@sis-id.com
-  7 rue de Châteaudun, 75009 Paris
-  www.sis-id.com





Nous contacter



Johanna Bérébi



Account Manager



+33 6 09 33 75 78



johanna.berebi@sis-id.com



7 rue de Châteaudun, 75009 Paris



www.sis-id.com



Mots clés identifiés:

Risques identifiés:

Opportunités possibles:

Freins humains ou technologiques:

Facteurs clés de succès:



SisID



SisID



SisID

« Le financier incontournable et agile dans un monde chaotique »

Vue globale du programme

8h00-8h15 Accueil Café – Networking

Mot d'ouverture Emmanuel Millard – Président DFCG National

Mot d'ouverture Pascal Grandin – Directeur de l'IAE



Session 1 / 8h15-8h45

RSE : facteur d'accroissement de la valeur future de l'entreprise

Session 2 / 8h45-9h15

Un nouveau rapport à l'entreprise et au travail : quel management ?

Session 3 / 9h15-9h45

Fraude et cybercriminalité : le DAF face à un risque croissant

Pause-café / 9h45-10h15

Session 4 / 10h15-10h45

Digitalisation de la fonction finance, les clés pour réussir : approche méthodologique



Session 5 / 10h45-11h15

RPA & IA : en quoi ces technologies sont-elles cruciales pour mieux anticiper et prédire?



Session 6 / 11h15-11h45

Faire du contrôleur de gestion un Business Partner des directions opérationnelles.



Session 7 / 11h45-12h15

Lean Finance ou comment mettre en posture d'intelligence collective pour améliorer les process



Session 8 / 12h15-12h45

Financement : quelle solvabilité financière des entreprises?



Conclusion / 12h45-13h00

Inflation et conséquences économiques : quels impacts dans les comptes d'exploitation des entreprises ?

Kathie Werquin-Wattebled, Directeur régional, Banque de France Hauts de France

Conclusion / Annonce des Commissions mises à l'honneur – Eric CASPERS

Cocktail déjeunatoire 13h00- 14h00