

STRATÉGIES
INVESTIGATIONS
AUDITS
& COMMUNICATION

Counter Fraud Consulting est une société de conseil spécialisée en lutte contre la Fraude en Entreprises.

Elle a pour vocation d'aider ses clients à appréhender de manière globale les différentes problématiques de fraude pouvant impacter la bonne marche de l'Entreprise, et d'en maîtriser ainsi le risque tant externe qu'interne.

Counter Fraud Consulting intervient également dans le cadre d'incidents en procédant aux investigations nécessaires afin d'en déterminer les causes, les auteurs et d'en évaluer les impacts financiers ou non.

Elle accompagne également ses clients dans les phases de précontentieux pouvant découler de ces investigations (plaintes pénales, constitution de dossiers de preuves,...).

Counter Fraud Consulting effectue des audits de fraude notamment dans le cadre des incidents sur lesquels elle a été missionnée.

Counter Fraud Consulting vous accompagne dans le développement de plans de communication liés à la mise en œuvre de vos stratégies ou conséquemment à un incident de fraude impactant l'Entreprise.

Elle vous aide également à former vos collaborateurs sur les bonnes pratiques de l'investigation et de la gestion opérationnelle de la fraude dans votre Entreprise.



Nos Références

BOUYGUES TELECOM

Conception et mise en place de bout en bout d'un système automatisé de lutte contre la fraude Carte Bancaire (identification des besoins, rédaction d'expression de besoins et pilotage du développement, formation d'enquêteurs fraude et communication / formation transverse dans l'Entreprise). Le taux de fraude a été divisé par 10 en deux ans.

Conception, mise en œuvre et management d'une structure de lutte contre toutes les malveillances commises à l'encontre de l'entreprise : 1800 incidents traités en dix ans et un préjudice évité estimé à 24 M€, et environ 200 plaintes pénales gérées.

BUYSTER

Conception d'une stratégie globale de lutte contre la Fraude Clients et Marchands.

Conception d'un outil de suivi des fraudes et des litiges.

Mise en place de procédures de traitement des réquisitions judiciaires.

Gestion d'un appel d'offre pour une prestation de gestion des impayés et de recouvrement.



Notre histoire

Nicolas Taillandier est le fondateur de **Counter Fraud Consulting**.

Diplômé en droit pénal, criminologie et sociologie, il a développé une expérience considérable dans la lutte contre la Fraude en Entreprises.

Depuis quinze ans, Nicolas a développé une expertise à la fois comme manager opérationnel et comme chef de projets de lutte contre la fraude tant externe qu'interne.

En 2012, Nicolas Taillandier a décidé de créer **Counter Fraud Consulting** afin de partager son expérience et son approche globale uniques, avec le plus grand nombre.

Voici quelques recommandations qui illustrent à la fois son professionnalisme, son sens éthique et son approche humaine de la lutte contre la Fraude :

Maricela PELEGRIN-BOMEL (RSSI, Bouygues Telecom)

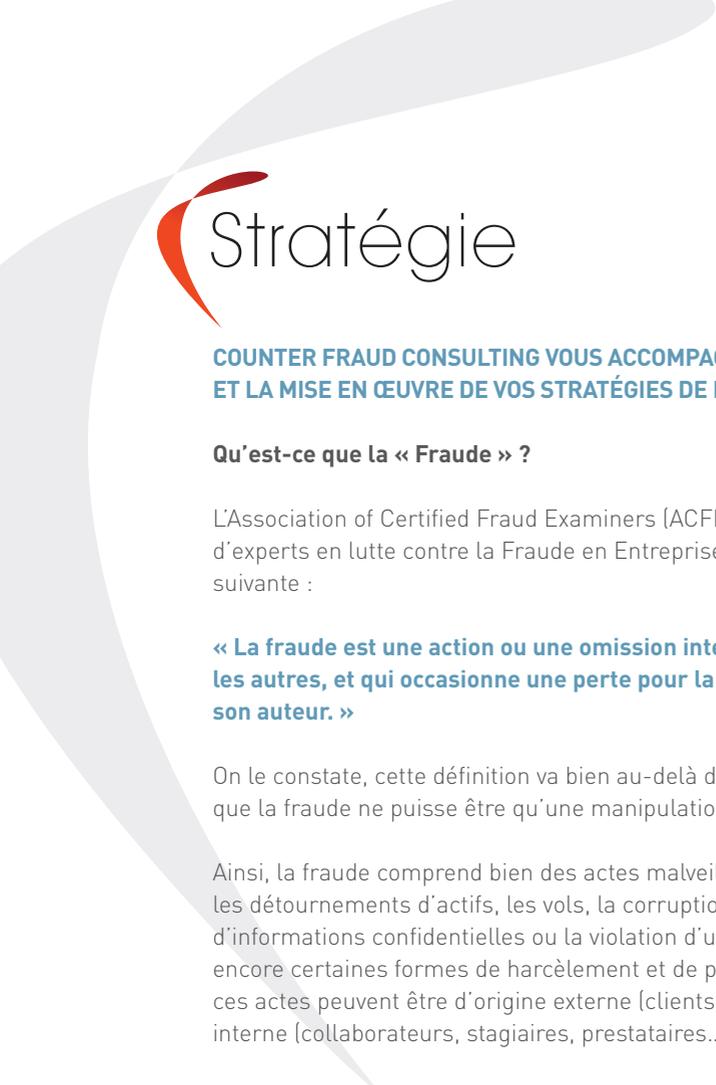
« Nicolas est un des plus grands professionnels que j'ai jamais rencontré dans le secteur de la fraude avec des expériences très larges. Il a une approche pragmatique et proactive de la fraude. Nicolas est un des meilleurs spécialistes en France. Il est un homme avec des hautes valeurs humaines et de l'éthique. Collaborer avec lui est toujours un réel plaisir. »

Jérôme FRERI (Directeur des Ressources Humaines, Bouygues Telecom)

« Rigueur, efficacité, compréhension des besoins de ses clients internes caractérisent les qualités professionnelles que j'ai pu constater chez Nicolas. A ceci, il faut ajouter une éthique irréprochable dans la pratique de son activité. »

Emmanuel CHAUDOT (Directeur des Opérations, BUYSTER)

« Nicolas est grand professionnel de la fraude et la sécurité. Il excelle dans la conciliation des préoccupations opérationnelles et des contraintes légales. J'ai aimé travailler avec lui notamment pour son approche de la relation humaine. »



Stratégie

COUNTER FRAUD CONSULTING VOUS ACCOMPAGNE DANS LA CONCEPTION ET LA MISE EN ŒUVRE DE VOS STRATÉGIES DE LUTTE CONTRE LA FRAUDE»

Qu'est-ce que la « Fraude » ?

L'Association of Certified Fraud Examiners (ACFE - association internationale d'experts en lutte contre la Fraude en Entreprises) la définit de la manière suivante :

« La fraude est une action ou une omission intentionnelle visant à tromper les autres, et qui occasionne une perte pour la victime et/ou un gain pour son auteur. »

On le constate, cette définition va bien au-delà du préjugé répandu qui veut que la fraude ne puisse être qu'une manipulation financière.

Ainsi, la fraude comprend bien des actes malveillants, tels que les détournements d'actifs, les vols, la corruption, la divulgation d'informations confidentielles ou la violation d'un secret de fabrique, ou encore certaines formes de harcèlement et de piratages informatiques... ces actes peuvent être d'origine externe (clients, fournisseurs, tiers) comme interne (collaborateurs, stagiaires, prestataires...).

Tous ces actes sont susceptibles de causer un préjudice non seulement financier (direct ou indirect) mais aussi un préjudice d'ordre juridique, concurrentiel ou en termes d'image de marque, qui peuvent s'avérer être catastrophiques pour l'Entreprise.

C'est ainsi que Counter Fraud Consulting veut vous accompagner dans **une approche globale de prévention et de réaction** face aux actes malveillants dont vous êtes victime.

Cette approche est le fruit d'une quinzaine d'années d'expérience tant en gestion de projet qu'en traitement opérationnel et en communication... d'où la richesse et l'originalité de l'offre de Counter Fraud Consulting.



Nos réalisations

- **Mise en place d'une politique de prévention et de détection de la fraude Carte Bancaire sur une offre de téléphonie prépayée**

- **Conception, pilotage du développement et mise en œuvre opérationnelle d'un outil de détection de la fraude carte bancaire**

Taux de fraude CB divisé par dix en deux ans

- **Initiation de processus de détection et de gestion de la fraude Retail**

- **Modification du règlement intérieur de l'Entreprise en relation avec les instances représentatives du personnel afin de permettre la mise en place d'une structure de lutte contre la fraude interne**

- **Conception, mise en œuvre et management d'une activité de lutte contre la fraude interne et externe**

1800 incidents traités en dix ans, un préjudice évité estimé à 24 M€ et environ 200 contentieux gérés au pénal

- **Pilotage de différents projets liés à des plans d'action correctifs suite aux vulnérabilités (technique, process) identifiées à l'occasion d'investigations**



Investigations

COUNTER FRAUD CONSULTING VOUS ACCOMPAGNE DANS LE TRAITEMENT OPÉRATIONNEL DE VOS CAS DE FRAUDES EXTERNES ET INTERNES, AVÉRÉS OU SUSPECTÉS.

Vous cherchez à comprendre:

- les raisons pour lesquelles ces fraudes ont été commises
- quels modes opératoires ont été utilisés pour arriver à cette fin
- quelles ont été les vulnérabilités techniques ou de process internes qui auraient pu favoriser leur commission
- qui en sont les auteurs
- quels en sont les impacts pour l'Entreprise...

Toutes les preuves des faits évoqués sont collectées et sauvegardées de manière sécurisée afin d'assurer l'intégrité et la disponibilité de preuves dans le cadre de contentieux ultérieurs.

Counter Fraud Consulting peut vous également vous accompagner dans votre démarche précontentieuse.

Enfin, **Counter Fraud Consulting**, à l'occasion de ses investigations, est souvent amené à identifier un certains nombre de vulnérabilités organisationnelles, techniques, juridiques ou simplement de process.

Nous serons par conséquent en mesure de vous aider dans vos démarches d'amélioration continue en vous remettant nos recommandations, afin de limiter la récurrence des faits malveillants dont vous avez été victimes.



Nos réalisations

A titre d'illustration, voici quelques-uns de nos succès en termes d'investigations sur les dix dernières années...

•Démantèlement d'un réseau d'une vingtaine de fraudeurs internes et externes lié au grand banditisme

Identification et preuves collectées de l'utilisation de différents modes opératoires tels que : corruption, divulgation d'informations, activations frauduleuses de lignes téléphoniques, vols, accès et modification d'un système automatisé de traitement de données (STAD)

Le préjudice a été évalué à environ 400K€

•Investigation dans le cadre d'une affaire de conflit d'intérêt entre un collaborateur et des fournisseurs

3 M€ de pertes évitées

•Investigations suite à une intrusion dans un système informatique critique contenant des données privées de clients

L'auteur a été identifié et sanctionné

•Investigation approfondie dans un service de comptabilité

Origine : le chèque d'un client non encaissé (valeur 9 €)

L'investigation a démontré qu'un collaborateur usait de ses droits d'accès de manière frauduleuse et avait détournée plus de 180 K€

Il a été condamné à deux ans de prison dont 6 mois fermes



Audits

COUNTER FRAUD CONSULTING VOUS PROPOSE ÉGALEMENT LA RÉALISATION D'AUDITS DE FRAUDE.

D'un point de vue préventif, ces audits ont pour vocation de déterminer les vulnérabilités qu'il vous faudrait traiter afin de prévenir la commission d'actes malveillants.

Au sein de votre propre structure ou chez un partenaire/ fournisseurs, **Counter Fraud Consulting** s'intéresse à de multiples aspects de la sécurité et de la gestion actuelle de la fraude, et peut ainsi effectuer les analyses suivantes :

- Analyse de risques de vos offres commerciales
- Analyse de votre contrôle interne existant
- Analyse des procédures de traitements des actes frauduleux
- Analyse de risques de vos procédures e accès physiques et logiques
-

Counter Fraud Consulting identifie ainsi un certain nombre d'axes d'amélioration et vous émet des recommandations devant permettre de limiter le risque de fraude

D'un point de vue plus réactif, Counter Fraud Consulting vous accompagne dans l'audit de fournisseurs ou de partenaires dans le cadre d'incidents de fraude.

Ces audits font systématiquement l'objet de différentes propositions d'actions correctives afin de limiter la probabilité d'occurrence.



Nos réalisations

- **Audits préventifs**

Audits effectués tous les trois ans chez trois prestataires en charge de la gestion du SAV: sécurité physique, sécurité logique ainsi que sécurité des biens et de la fraude interne

Audits de fraude effectués dans le cadre de nombreux appels d'offres de fournisseurs Telecom

- **Audits réactifs**

Audits effectués à deux reprises sur une plateforme logistique, point de départ d'un détournement massif de matériels utilisés dans un mode opératoire complexe de fraude

Audits de fraude menés chez un prestataire en charge de la destruction de stocks défectueux





Communication

DANS NOTRE APPROCHE GLOBALE DE LA LUTTE CONTRE LA FRAUDE, LE VOILET COMMUNICATION JOUE UN RÔLE PRIMORDIAL.

Quand elle est gérée, la problématique de fraude est souvent couverte par une saine confidentialité.

Cependant, cette confidentialité indispensable devient souvent un secret qui peut nuire au processus général de lutte contre la Fraude lancé dans l'Entreprise...

Quoique tous les secrets ne puissent être révélés, et en fonction des circonstances, il convient de sensibiliser, communiquer, former, expliquer en quoi consiste la lutte contre la fraude, quels sont ses enjeux et qui en sont les acteurs...

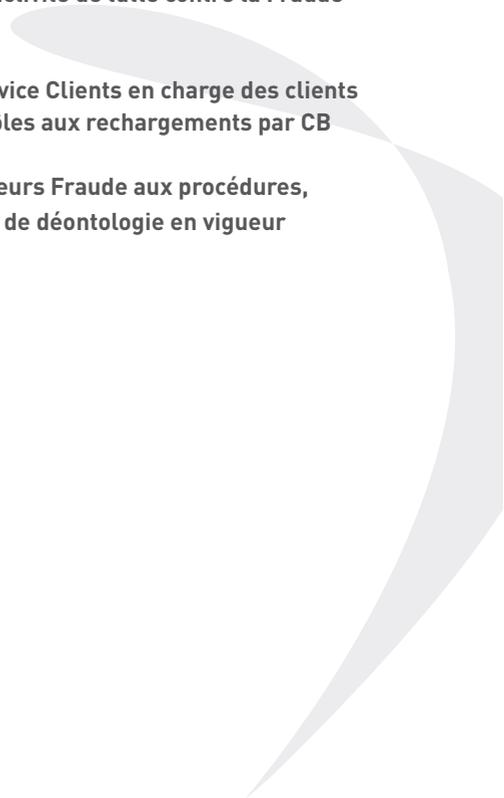
Ces différentes actions de communication participent favorablement à la prévention elle-même.

Aussi, Counter Fraud Consulting vous propose plusieurs types de communication adaptée à vos besoins :

- Communication et sensibilisation dans le cadre de la mise en œuvre d'une politique de lutte contre la fraude externe ou interne
- Communication sur des incidents de fraude ayant pu impacter l'Entreprise (sensibilisation, dissuasion)
- Sensibilisation à la sécurité du patrimoine informationnel de l'Entreprise (en fonction de vos politiques de sécurité)
- Formation des collaborateurs en charge de la Fraude



Nos réalisations

- **Communication transverse au sujet de la mise en œuvre d'une politique et d'outils dédiés à la lutte contre la Fraude Carte Bancaire**
 - **Sensibilisation d'environ 200 prestataires à la sécurité du patrimoine informationnel de l'Entreprise**
 - **Communications annuelles récurrentes sur les résultats de la structure de lutte contre les chiffres clés annuellement auprès du Comité Central d'Entreprise**
 - **Reporting mensuel à destination de la Direction Générale**
 - **Communications récurrentes sur l'activité de lutte contre la Fraude interne via l'intranet d'Entreprise**
 - **Formation de collaborateurs du service Clients en charge des clients prépayés au sujet de nouveaux contrôles aux rechargements par CB**
 - **Formation des nouveaux collaborateurs Fraude aux procédures, techniques d'investigations et règles de déontologie en vigueur**
- 



Notes



Counter Fraud Consulting – 15 Grand Rue – 78870 BAILLY
info@counterfraudconsulting.com
Tel:+33 (0)6 60 69 12 73
www.counterfraudconsulting.com



ASSOCIATE MEMBER