

## SAS et HSBC proposent une solution de protection temps réel contre la fraude à la carte bancaire

■ **SAS** a rendu publics, à la fin octobre, les développements qu'il a menés conjointement avec **HSBC** pour la conception et l'implémentation d'un système de lutte contre la fraude à la carte bancaire qui, selon le premier éditeur mondial d'informatique décisionnelle, marque des avancées décisives en matière de performances mais aussi de qualité de la détection. "Deux améliorations clés ont été apportées par rapport aux systèmes existants classiques utilisant des technologies similaires comme les réseaux de neurones", indique ainsi J.-T. Horan, directeur des solutions anti-fraude chez SAS, "la première tient dans la capacité de ce système à traiter 100 % des transactions en temps réel – quelques dizaines de millisecondes suffisent à analyser plusieurs milliers d'octets. La seconde permet d'accroître l'efficacité et la qualité de la détection en



**J.-T. Horan**

Directeur des solutions anti-fraude SAS

*réduisant le taux de « faux positifs » grâce à la mise en œuvre de modèles, de règles métiers (leur nombre a été porté à 1 500) et d'algorithmes qui offrent de meilleures performances prédictives. On peut dire que les gains en performance à ce niveau sont dans un rapport 5 par rapport à celle des solutions classiques".* HSBC qui a implémenté cette solution aux

États-Unis, et prévoit de l'étendre à l'ensemble de ses implantations dans le monde, a enregistré au cours des trois premiers mois un gain de 10 % des fraudes détectées, et une diminution de 53 % du coût des traitements globaux. Le système qui est l'aboutissement du savoir-faire métier d'HSBC conjugué à l'expertise décisionnelle de SAS a également cette caractéristique d'utiliser pour l'analyse de chacune des transactions 87 % de données en plus que celles utilisées dans l'ancien système, avec pourtant une réduction de 12 % du coût de traitement informatique de ces dernières. Ces données concernent principalement le titulaire du compte et pour une part la transaction proprement dite. Elles sont au fil des traitements remises à jour pour constituer des "signatures"

associées à chaque titulaire de compte, qui s'affinent ainsi au fur et à mesure. Derek Wylde, le responsable chez HSBC du groupe "Fraud Risk", a confirmé que l'adoption de ce système était bien l'une des raisons pour laquelle HSBC était l'une des rares banques anglaises qui n'avait pas suivi les recommandations de l'APACS en matière d'authentification forte pour l'accès au service de banque en ligne. "C'est aussi l'intérêt et la souplesse de ce système que nous allons pouvoir étendre à d'autres domaines que celui du paiement par carte bancaire", a-t-il précisé, en se disant prêt à étudier avec d'autres banques la constitution d'un consortium de lutte contre la fraude à l'échelle européenne et peut-être plus, pour donner suite à une idée lancée par SAS au moment de l'annonce de ce système.

## Sybase annonce sa solution de mBanking

■ **Sybase 365**, filiale de Sybase Inc., leader mondial dans le domaine de la diffusion, de la facturation de services de messagerie mobile et de la gestion et de la distribution de contenus mobiles, annonce le lancement de Sybase mBanking 365, une nouvelle suite destinée au secteur financier. Sybase mBanking 365 donne aux banques la possibilité d'établir une relation interactive directe et sécurisée avec leurs clients en utilisant les différents supports disponibles – SMS, WAP et "rich client". Des services tels que les alertes d'activité des comptes

bancaires qui informent les clients en temps réel de transactions potentiellement frauduleuses, ou des activités aussi simples que la demande de position d'un compte, s'effectuent sans difficulté et sans recourir à d'onéreux moyens d'assistance client. Sybase mBanking 365 fonctionne en langage naturel et prend en charge les services bancaires interactifs grâce à la solution Answers 365 qui permet aux clients d'accéder aux services sans qu'il soit nécessaire de mémoriser des mots-clés pré-enregistrés.

## ACI Worldwide nommé fournisseur SWIFT Service Bureau

■ **ACI Worldwide**, fournisseur international de progiciels pour systèmes de paiements électronique, annonce sa qualification en tant que fournisseur de SWIFT Service Bureau. La société prévoit tout d'abord de s'appuyer sur le SWIFT Service Bureau pour sa solution Money Transfer System, une offre complète de transferts de fonds à la demande et de traitement des paiements nationaux et

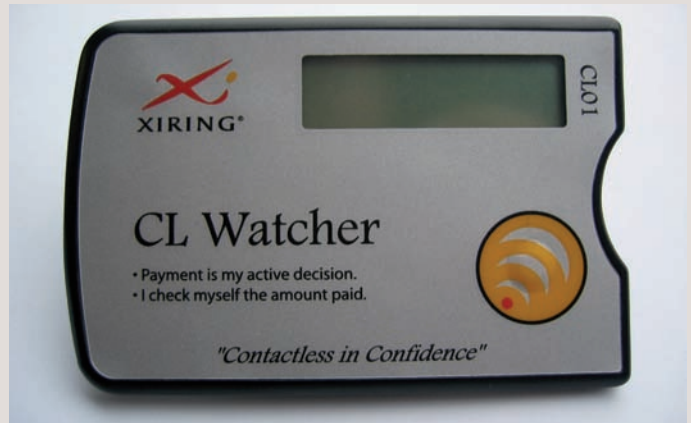
internationaux. Ce produit couvre plusieurs banques et devises, et associe un traitement direct (STP) et continu avec des fonctions sophistiquées de reprise et d'élimination des erreurs. Récompensée dix années de suite par le SWIFTReady Gold Label, la solution Money Transfer System est utilisée par des banques du monde entier, dont 15 des 25 principales banques américaines.

## Xiring sécurise les cartes de paiement sans contact

■ L'essor du paiement sans contact (par cartes et téléphones mobiles) se manifeste aujourd'hui principalement aux États-Unis et au Japon où l'on estime le nombre de cartes en circulation proche de 70 millions (45 millions aux États-Unis et plus de 20 millions au Japon), et celui des téléphones mobiles autour de 30 millions principalement au Japon. Mais le mouvement va gagner d'autres régions, l'Europe en particulier.

Ce qui soulève inévitablement la question de la sécurité de ce type de transactions. Eurosmart, l'association des fabricants de cartes à puce a récemment publié un Livre blanc (*contactless White Paper*) \* sur les

technologies et les mesures à prendre pour éviter tout risque, en insistant notamment sur la distance de lecture rapprochée, l'utilité de protéger la carte par un étui métallique, etc. Partant de ces constats, Xiring, spécialisé dans les solutions de sécurité et les lecteurs de cartes à puce, a développé un étui pour cartes à puce sans contact qui assure l'inhibition de la carte et son activation grâce à un bouton qui marque ainsi le caractère volontaire de l'opération, et permet de vérifier le montant de la transaction. Cette solution répond ainsi aux risques d'utilisation frauduleuse de terminaux de paiement volés (avec les bonnes clés) ou utilisés par des com-



merçants indéclicats qui en auraient modifié la puissance d'émission radioélectrique et la sensibilité de façon à réaliser des transactions de petits montants (sans PIN code) bien au-delà de la distance usuelle de 4 à 10 cm. Baptisé CL Watcher, l'étui est équipé d'un disposi-

tif électronique qui utilise le champ du lecteur pour brouiller l'initialisation de la communication. Xiring travaille également sur une carte et un étui qui pourraient être activés par une prise d'empreinte digitale.

(\*) <http://www.eurosmart.com/>

## Un logiciel de conversion automatique des coordonnées bancaires clients aux formats BIC et IBAN

■ **Eiger Systems**, filiale du groupe Experian spécialisée dans les logiciels de validation des données bancaires, lance sa solution Bank Wizard, qui assure la conversion automatique au format BIC (*Bank Identifier Code*) et IBAN (*International Bank Account Number*) des coor-

données bancaires actuelles. Ce logiciel vient ainsi anticiper la mise en place du SEPA (*Single Euro Payments Area*) qui imposera aux entreprises et organismes de la zone Euro, la conversion à compter de janvier 2008 – pour une conformité effective en 2011/2012 –

des coordonnées bancaires de l'ensemble de leurs clients aux formats BIC et IBAN. Ces nouveaux formats, qui se substituent à l'actuel RIB, deviendront la norme pour effectuer des transferts de fonds au sein des 31 pays de la zone SEPA.

## MiFID: Townsend lance le concept de "livre agrégat virtuel"

■ **Townsend Analytics** vient de renouveler sa plateforme de négociation multi-actif, multicourtier et multi-routage (*RealTick EMS*) en proposant le concept de "livre agrégat virtuel" (*Virtual "Aggregated Book"*) qui permet de consolider en une seule vue un accès à toutes les données des diverses bourses et sources de marchés européennes. Cette fonction répond aux nouvelles exigences en matière de "meilleure exé-

cution" imposées par la directive MIF, permet par exemple, de consulter plus de 800 titres dans la liste des actions liquides du CESR, et davantage encore au fur et à mesure où ils s'ajoutent, d'identifier en temps réel les demandes et les offres exécutables, de localiser les liquidités et d'effectuer des virements personnalisés en fonction de leur volume et des conditions requises, de choisir la "meilleure exécution" de

routage, et enfin de bénéficier de connexions directes aux marchés (*Direct Access Market*) avec des capacités de cotations sur de grands volumes avec une latence réduite. Le "livre agrégat virtuel" permet d'accéder également aux plates-formes alternatives comme BOAT, ChiX et Equiduct, et intégrera des nouveaux produits comme EuroSetset EQS (Bourse de Londres).

## ALM : Partenariat entre SAS et Zdanowicz

■ **SAS et John Zdanowicz** vont collaborer pour proposer une solution AML (*anti-money laundering*) complète. L'objectif est de disposer d'une solution unique qui effectue le suivi des opérations de trading, détecte les montants et les transactions suspectes. Zdanowicz fournira un ensemble d'informations sur les régions et les produits les plus couramment impliqués dans des pratiques reconnues douteuses ou frauduleuses. Intégrée à la solution de SAS (*SAS-Anti-Money Laundering*), ces informations permettront d'automatiser le processus d'évaluation des risques. Cette automatisation vient par ailleurs répondre au renforcement de la réglementation en termes de contrôle et de mise en place de processus de gestion de plus en plus rigoureux.

## Une carte à puce à contact/sans contact dans un lecteur USB



■ La toute nouvelle société **Neo-Wave** créée par des personnalités bien connues dans l'industrie de la carte à puce, vient de lancer un nouveau type de cartes de paiement qui tire parti de l'intérêt croissant pour les applications sans contact, et répond au problème récurrent du manque d'infrastructure (lecteurs) pour accompagner le déploiement des cartes à contact au format ISO traditionnelles. Cette carte est en réalité à la fois une carte sans contact (ISO 14443 A, B et Mifare), un lecteur USB et une carte flash

capable de stocker jusqu'à 2 Go de données personnelles. Des expérimentations sont en cours en particulier pour une application Monéo de paiement sans contact, associée à des services qui pourraient tirer parti de la grande capacité mémoire associée, et de l'interface USB (PC/SC et CCID) pour le rechargement de la carte via un site WEB. A terme il est même prévu d'expérimenter une formule de paiement sur Internet avec Monéo, c'est-à-dire "anonyme". Ce qui serait une première.

## Une solution de préparation des données pour les cartes à puce

■ **DataPrep Plus d'ACI Worldwide** est une solution de préparation des données de carte à puce conçue pour s'intégrer facilement dans les systèmes d'émission en place, et valoriser les investissements existants. Basée sur des outils logiciels déjà éprouvés comme ACI Data Preparation System, elle intègre certains composants de gestion des cartes et applications d'ACI Smart Chip Manager, un sys-

tème de gestion de cartes à puce qui compte déjà plus de 30 déploiements dans le monde. Construite sur une base de données dans laquelle sont stockées de façon sécurisée les informations des cartes à puces, elle répond aux spécifications GlobalPlatform et est dotée, en outre, d'options de mise à niveau fonctionnelle avec la possibilité d'intégrer des scripts à l'émission des cartes EMV.

## Un calculateur de réduction des risques de fraude

■ **ACI Worldwide** lance un calculateur de réduction des fraudes, simple et accessible en ligne\*. Les calculs se font en trois étapes : entrée des données sur le nombre de comptes détectés et non détectés, valeur des pertes moyennes par compte, puis sélection du taux de fraude et de la valeur du point de détection. Similaire à un calculateur d'hypothèque, il permet de déterminer rapidement l'effi-

cacité d'un système de prévention des fraudes. Le potentiel d'amélioration par mois et par an est mesuré par le calcul de l'augmentation du pourcentage de détection des fraudes résultant d'une amélioration du point de détection. Plus celui-ci est bas, plus la détection est rapide, mais il faut que soit également pris en compte le taux de faux positifs.

\*[www.aciworldwide.com/prmcalculator/](http://www.aciworldwide.com/prmcalculator/)

## En bref

■ **Barclays** a reçu le SAS Enterprise Award 2007 pour la mise en place d'une solution ABC (Activity-Based Costing) qui permet de produire un compte de résultat détaillé par filière de produits, et par canal : agences, Internet, conseillers itinérants, ou encore un canal innovant de « banque en appartement » développé depuis peu dans les villes de taille moyenne.

■ **La Banque Finama** utilise QuickAddress Pro de QAS, spécialiste en solutions logicielles de gestion et de traitement de l'adresse postale

française et internationale, pour mettre à jour régulièrement sa base de données et diminuer le retour de NPAI.

■ **SEB**, groupe financier d'Europe du Nord qui compte parmi ses clients 400 000 entreprises et institutions et 5 millions de particuliers, vient d'adopter la solution CardLikeMe de personnalisation graphique des cartes de paiement. Cette solution développée et commercialisée par Gemalto offre aux clients de SEB l'accès à une interface intuitive pour télécharger l'image de leur choix sur le site web de la banque et créer une carte personnelle unique.

■ **STS Group**, éditeur de logiciel spécialisé en archivage électronique légal va intégrer la technologie iBOLT de Magic Software au sein de ses solutions. Cet accord a permis de fournir à I-BP, la filiale informatique des Banques Populaires, une solution d'archivage et de récupération automatique de documents.

■ Selon une étude de **BMC Software**, 52 % des personnes interrogées considèrent que les environnements mainframes jouent un rôle critique dans leur stratégie de mise en œuvre des SOA ou de services Web. Plus de la moitié des entreprises interrogées prévoient une

augmentation générale de leur consommation MIPS – liée à la croissance des systèmes existants et à l'introduction de nouvelles applications – cette proportion étant encore plus forte (78 %) dans les sites les plus importants.

■ Les GAB et les terminaux points de vente, **RealPOS de NCR** pourront désormais être dotés de processeurs Intel double cœur. Des kits de mise à jour pour la gamme actuelle des NCR Personas seront aussi disponibles. Cette technologie peut augmenter la vitesse de traitement jusqu'à 40 %, tout en réalisant des gains en consommation d'énergie.