

ÉTUDE 2022

Les Entreprises
face à la **Fraude**
au **Virement**



accenture

SAP

trustpair

Édito

Une prise de maturité des entreprises face à la fraude au virement : tel est le principal enseignement que nous observons chez Accenture, SAP et Trustpair à la lecture de cette nouvelle édition de l'étude. Et si cette prise de conscience ne date pas d'hier, 2022 se place comme témoin d'une mise en marche des entreprises, qui ont une volonté forte de se professionnaliser dans la gestion de la lutte contre la fraude au virement. Les actions de sensibilisation et les premiers dispositifs anti-fraude, nombreux au regard de la précédente édition de l'étude, semblent porter leurs fruits et permettent aux corporates de poursuivre leur chemin vers la mise en place de projets plus importants et plus intégrés à leurs systèmes d'information.

Cette prise de maturité se traduit aussi par un risque de fraude au virement plus palpable. En effet, 95% des entreprises ont fait l'objet d'une tentative de fraude en 2021, et 3/4 de ces tentatives ont entraîné une perte financière. La cyberfraude se place d'ailleurs parmi les principales techniques mises en œuvre. Ce constat, autant perçu qu'éprouvé par les sociétés, les poussent à dépasser le stade de la réflexion sur ces sujets, mais aussi à les traiter de manière plus globale. Si historiquement, la lutte

contre la fraude au virement concerne les départements Finance, les équipes SI ont aujourd'hui un rôle à jouer, et sont embarquées dans la prise de décision et la mise en place des projets.

Au-delà de l'évolution des dispositifs de lutte contre la fraude, cette prise de maturité se reflète finalement par une confiance plus forte dans les solutions disponibles sur la place, et une volonté de s'outiller en conséquence. Si l'objectif des entreprises consiste à sécuriser la chaîne de paiement de bout en bout, l'enjeu réside dans une meilleure intégrité des données et la mise en place de solutions technologiques dédiées.

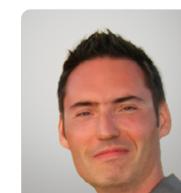
Baptiste Collot

Avec l'expertise de :



Elodie Bananier

Compliance and Operational Risk
Managing Director
Accenture France



François Bourgeois

Head of Finance & Risk Business
Advisors
SAP France



Baptiste Collot

Président et co-fondateur
Trustpair



Partie 1

La fraude au virement, une réalité en 2022

- 01. Les entreprises de toute taille sont ciblées ... 05
- 02. Les équipes IT prennent position 07

Partie 2

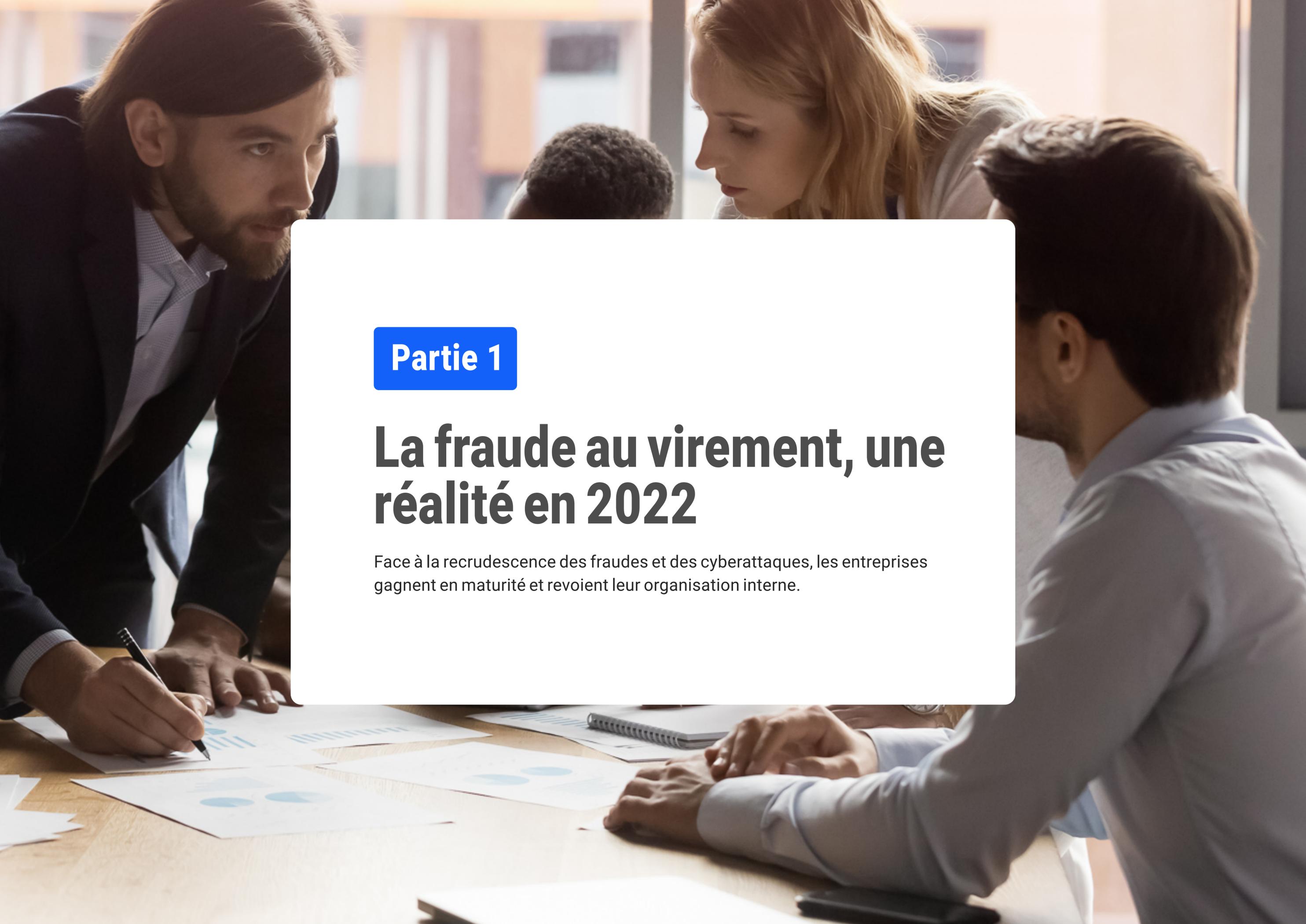
Vers des dispositifs plus performants ?

- 01. Les contrôles manuels restent majoritaires .. 12
- 02. Les solutions digitales anti-fraude progressent 14

Partie 3

Une prise de maturité des corporates

- 01. Les entreprises s'outillent contre la fraude ... 18
- 02. L'intégrité des données : un enjeu en 2022 21

A group of business professionals in a meeting room, looking at documents and charts on a table. One man is writing on a document with a pen. The scene is brightly lit, suggesting a modern office environment.

Partie 1

La fraude au virement, une réalité en 2022

Face à la recrudescence des fraudes et des cyberattaques, les entreprises gagnent en maturité et revoient leur organisation interne.

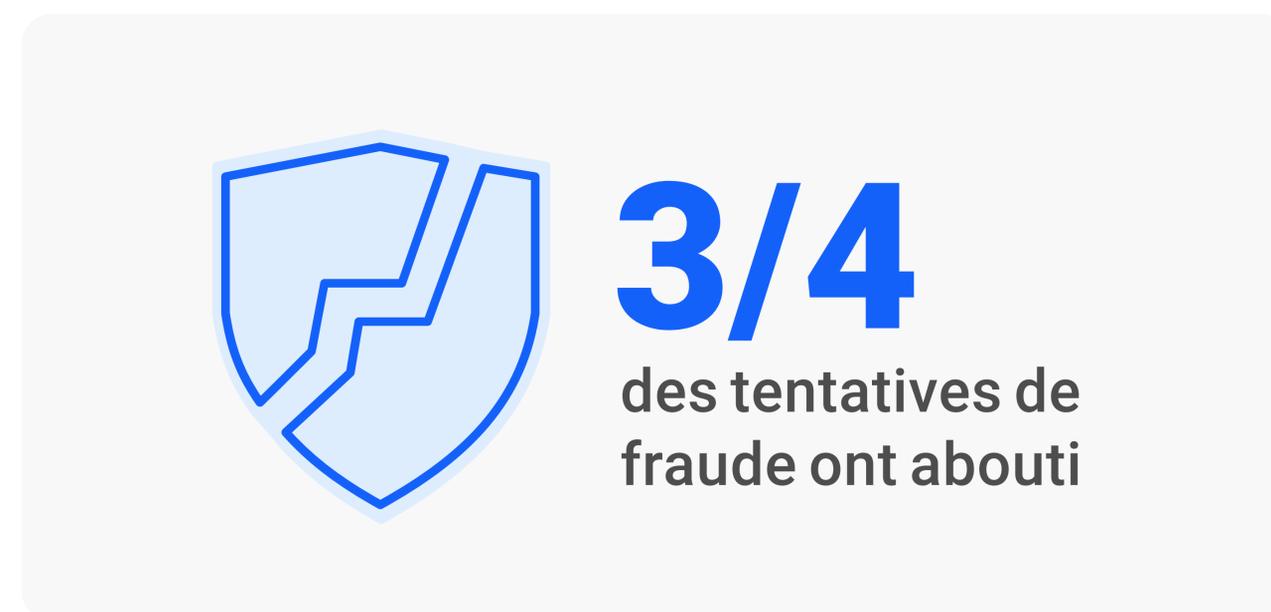
Les entreprises de toute taille sont ciblées

En 2021, à quelle fréquence votre entreprise a-t-elle subi des tentatives de fraude à caractère financier ?

La fraude financière devient un sujet global, impactant toutes les tailles d'entreprises, avec 71% des entreprises ayant subi une ou plusieurs fraudes au cours de l'année 2021, et 24% plusieurs fois par trimestre.

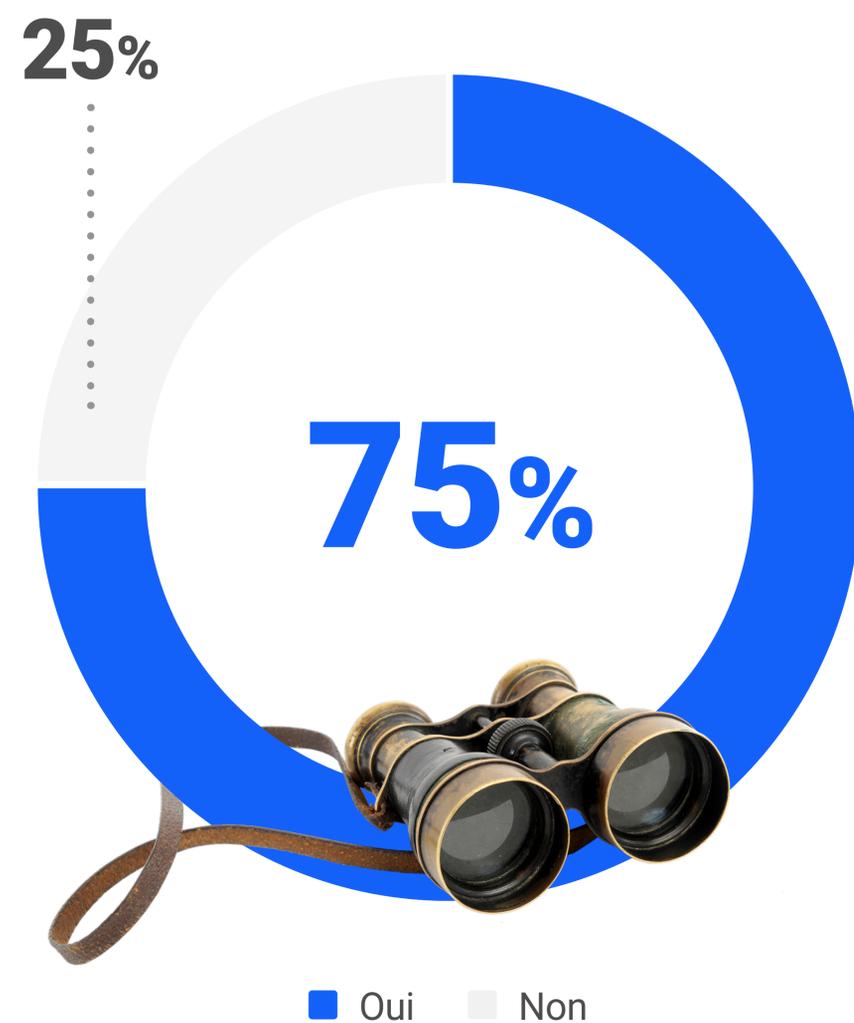
Combien de ces fraudes sont avérées ?

En 2021, **3 fraudes sur 4** ont été avérées, impliquant un impact financier certain pour les entreprises.



Pensez-vous avoir connaissance des fraudes subies par votre entreprise ?

75% des répondants affirment avoir connaissance de l'ensemble des fraudes subies par leur organisation. Si les entreprises sont victimes de fraudes au virement, elles n'en restent pas moins alertées en interne.



Focus

Une prise de maturité des entreprises face aux fraudes financières

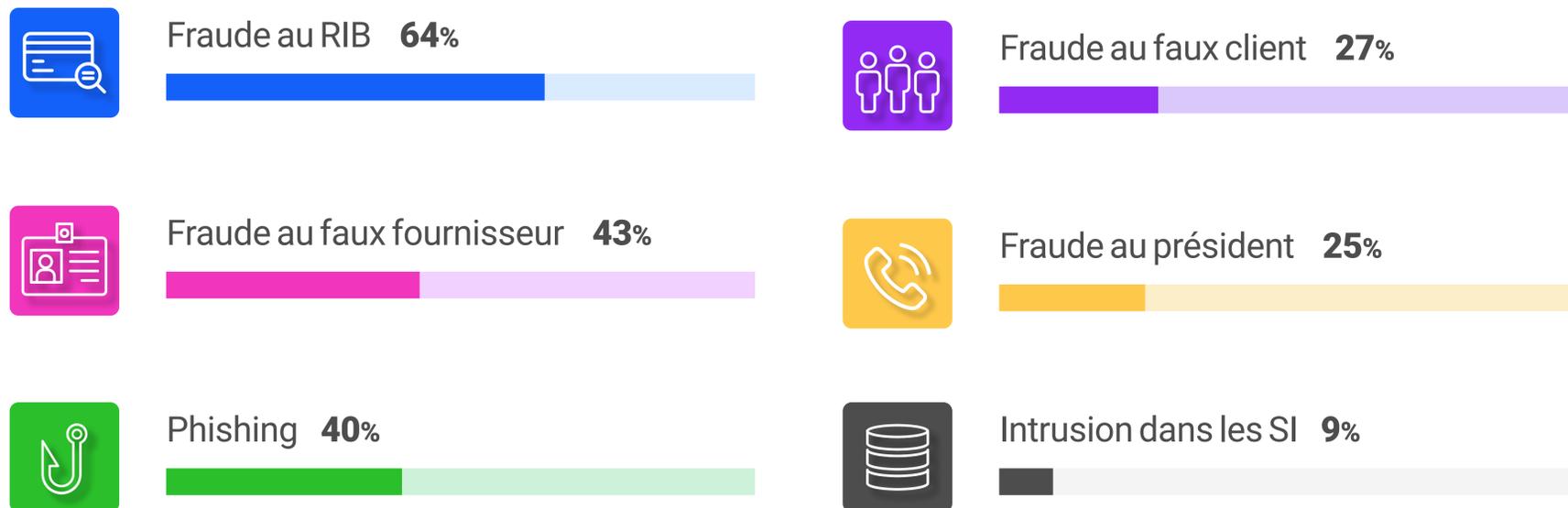
Pour rappel, l'édition précédente de l'étude montrait que 2/3 des entreprises avaient mis en place un programme de sensibilisation à la fraude au virement au sein de leur Direction financière. Les entreprises sont de plus en plus sensibilisées et au courant des risques de fraudes qui les menacent, entraînant l'émergence d'une "culture fraude" au sein de leur organisation.

Les équipes IT prennent position

De quels types de fraude votre entreprise a-t-elle été victime ?

La fraude au virement est la technique de fraude la plus répandue en entreprises, et pour 64% des victimes, la fraude au RIB est la méthode de fraude la plus éprouvée.

Toutefois, l'étude révèle une disruption des réponses sur les critères de risque de fraude, avec une forte représentation de la fraude au faux fournisseur (43%), ainsi que du phishing (40%). On observe une sophistication côté fraudeurs qui rend la menace plus palpable. Les fraudeurs ont recours à des moyens digitaux ultra-performants pour arriver à leur fin, ayant pour conséquence l'augmentation du nombre de cyberattaques, à la fois dans la catégorie des fraudes au virement et des cyberfraudes.

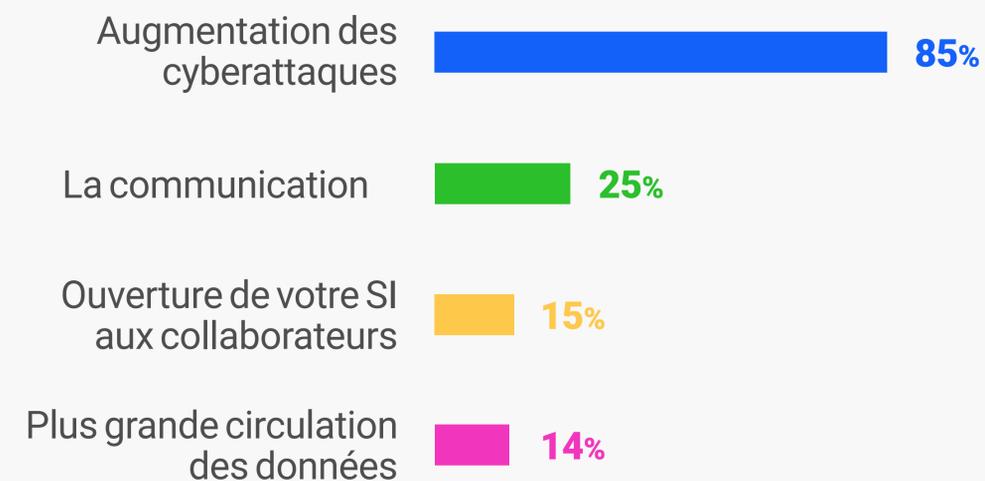


“L’augmentation et la prise de conscience de la fraude au virement n’est pas surprenant. Il est d’ailleurs en corrélation directe avec les investissements des entreprises en termes de cybersécurité. Cela s’explique par des investissements historiques massifs dans la cybersécurité des infrastructures, qui reste bien évidemment à peaufiner, et du peu d’investissement dans la cybersécurité applicative qui s’avère être tout aussi incontournable. Nous constatons aujourd’hui un rééquilibrage entre ces deux domaines absolument complémentaires.

François Bourgeois
Head of Finance & Risk Business Advisors
SAP France

Après la crise sanitaire, quels sont selon vous, les facteurs qui rendent votre entreprise plus vulnérable ?

Pour **85% des répondants**, la vulnérabilité des entreprises face à la fraude s'explique par l'augmentation forte des cyberattaques. Le lien entre l'exposition d'une entreprise au risque de fraude au virement et les cyberattaques est direct. L'ouverture des entreprises au digital représente une source de risques qu'il faut savoir maîtriser. L'importance du risque cyber pousse les corporates à traiter le sujet de la sécurisation des processus dans sa globalité.



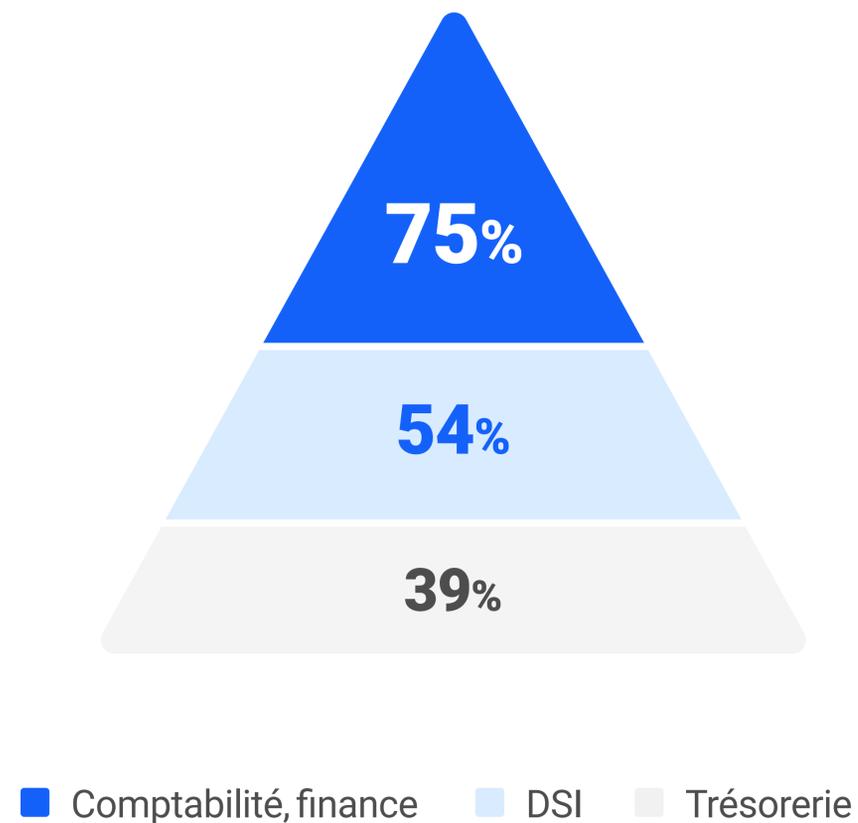
En 2021, 50% des fraudes en moyenne impliquaient une cyberattaque. Ce chiffre n'a pas été republié, mais on voit bien qu'il y a une prise de conscience du risque de fraude et de cyberattaque dans les entreprises.

Baptiste Collot

Président et co-fondateur - Trustpair

Quels sont les départements en charge d'un projet de lutte contre la fraude au virement au sein de votre entreprise ?

L'an dernier, la trésorerie, la Direction financière et la comptabilité étaient en charge de la problématique dans **88% des entreprises**, l'étude révèle cette année une montée en force des équipes IT. La DSI prend position dans la lutte contre la fraude. Une question se pose alors : les entreprises se dirigent-elles vers une triangulaire décisionnel sur les projets de lutte contre la fraude au virement ?



Aujourd'hui, la lutte contre la fraude au virement est un sujet global, ce qui explique que la DSI soit de plus en plus impliquée. Le sujet ne se cantonne plus à un seul département, les corporates doivent adopter une vision globale de la gestion du risque.

Baptiste Collot

Président et co-fondateur - Trustpair



Quand l'entreprise positionne le projet à l'échelle gestion global du risque tiers, l'équipe finance seule ne peut suffire. Les équipes finance, achat et IT doivent collaborer pour couvrir l'ensemble des points de risque de la chaîne procure-to-pay.

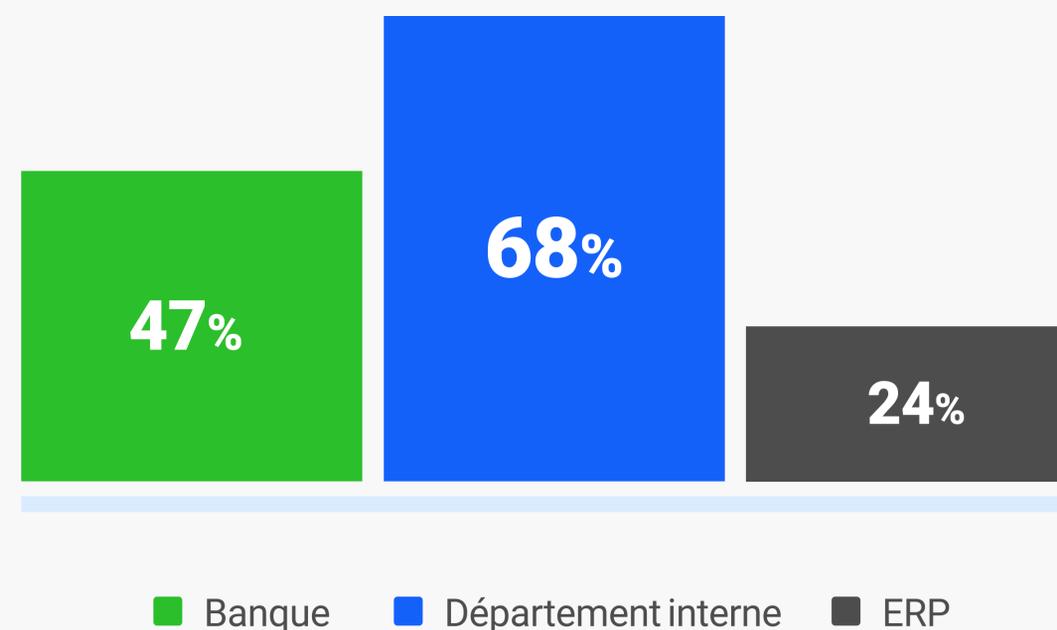
Elodie Bananier

Compliance and Operational Risk Managing Director -
Accenture France

De la part de quels partenaires business attendez-vous des conseils sur la sécurisation de vos virements ?

La sensibilisation et la formation des collaborateurs restent les principaux dispositifs pour déjouer les tentatives de fraude. Les corporates s'appuient sur la construction d'une culture «anti-fraude» forte pour renforcer leur méthode de protection et diminuer les risques. Pour autant, les institutions bancaires revêtent la place de conseiller sur les sujets de lutte contre la fraude.

En complément, **24% des répondants** attendent des ERP qu'ils occupent un rôle de conseiller sur le sujet. Cette observation se matérialise par une présence de plus en plus forte de modules spécifiques au sein de l'ERP, dédiés à la lutte contre la fraude au virement et la sécurité des paiements. Si ces modules concernent généralement des règles métiers définies au sein de l'ERP, les éditeurs font de plus en plus appel à des solutions spécialisées, qui viennent s'intégrer directement dans l'environnement technique des entreprises.





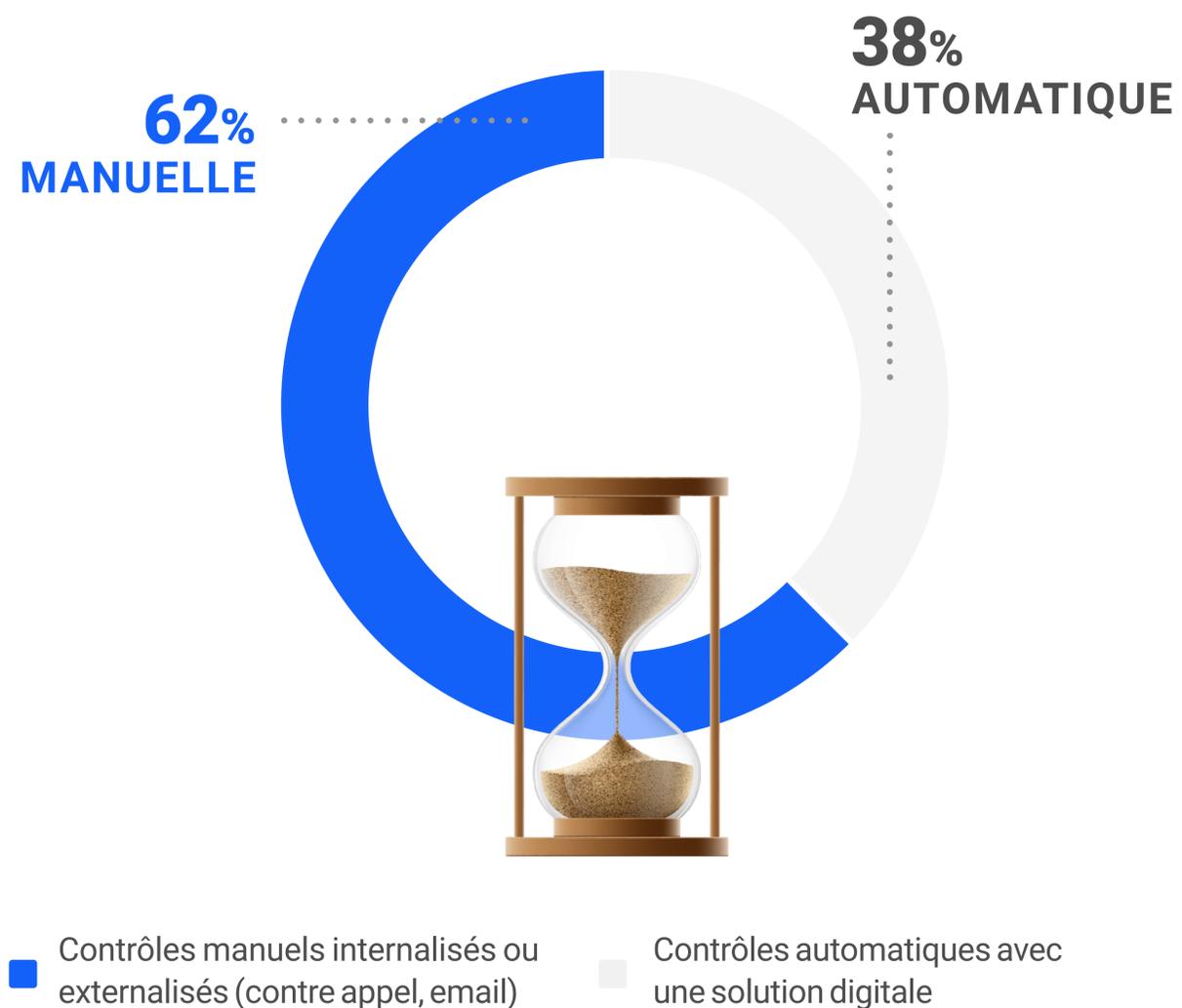
Partie 2

Vers des dispositifs plus performants ?

Si les processus de contrôles manuels restent majoritaires, les outils de lutte contre la fraude font progressivement leur entrée.

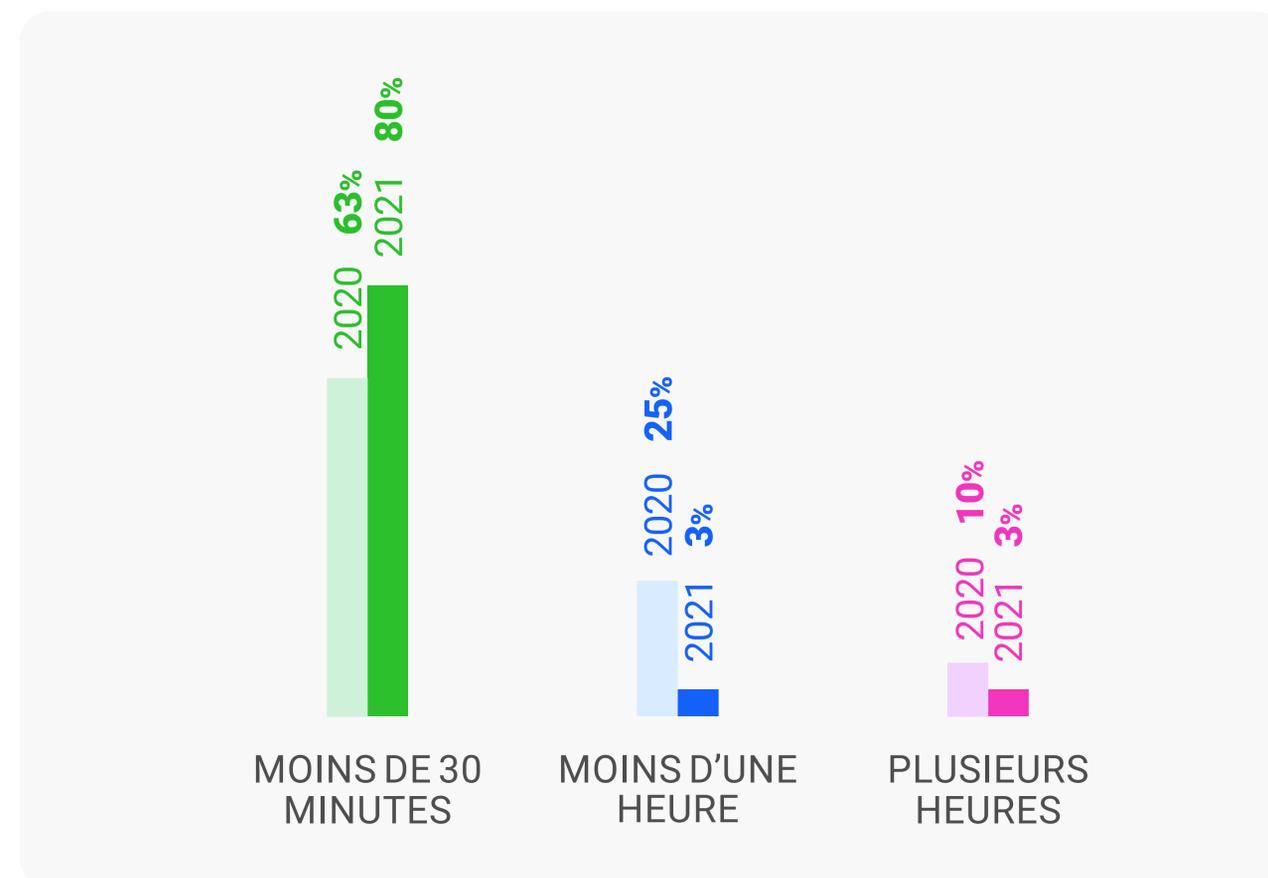
Les contrôles manuels restent majoritaires

Quelle est la méthode de contrôle des RIB au sein de votre entreprise aujourd'hui ?



Combien de temps ces contrôles vous prennent-ils en moyenne par RIB ?

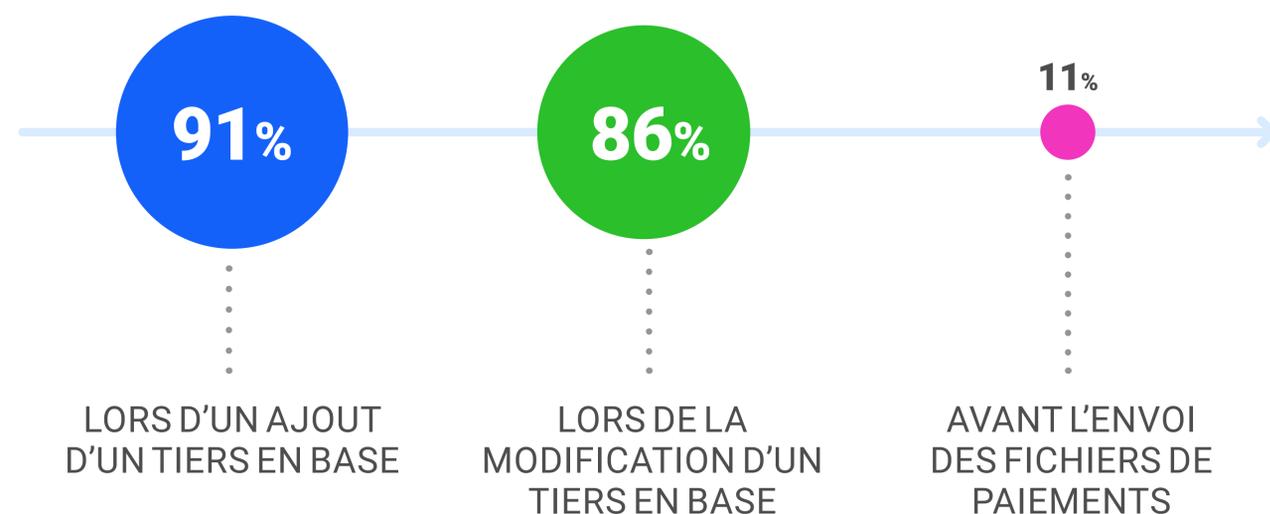
L'édition 2022 de l'étude révèle que dans **80% des cas**, le contrôle d'un RIB prend en moyenne 30 minutes, contre **63% des cas** par rapport aux résultats enregistrés en 2020.



Aujourd'hui, à quel moment procédez-vous au contrôle d'un RIB ?

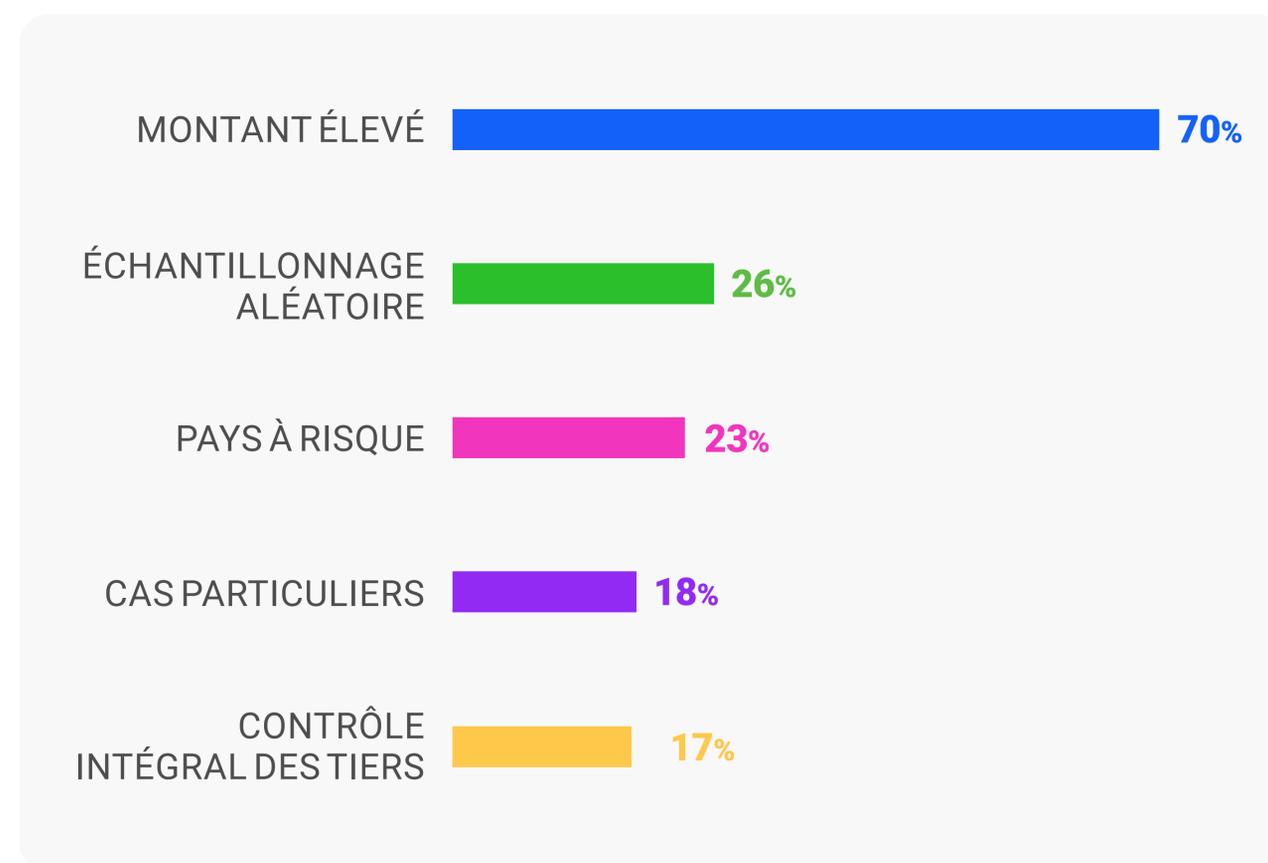
91% des répondants déclenchent un contrôle de RIB lors de l'ajout d'un tiers en base, et **86%** lors de la modification d'un tiers.

On observe un changement des tendances concernant les pratiques de contrôles de tiers. Les contrôles réalisés en début de chaîne de paiements, lors de l'ajout d'un tiers en base, ont gagné **+16 points** par rapport aux résultats de 2021. Les corporates ont cette volonté de multiplier les points de contrôles en début et en fin de chaîne de paiements, pour minimiser les risques de fraudes au virement et renforcer la fiabilité des données.



Quels évènements provoquent un contrôle de tiers dans vos processus ?

Le risque de perte financière est l'une des préoccupations majeures chez les corporates. **70% des répondants** expliquent déclencher un processus de contrôle lorsque le montant est élevé.



Les solutions digitales anti-fraude progressent

Savez-vous qu'il existe des solutions pour contrôler les coordonnées bancaires automatiquement ?



Le taux de notoriété des solutions de contrôle des coordonnées bancaires dépassent les 87% : nous ne sommes plus dans une phase de découverte ou d'éducation, mais vraiment dans une phase d'équipement de la place de manière générale. La question n'est plus est-ce que je vais m'équiper, mais quand est-ce que je vais m'équiper et à quel niveau je priorise ce projet par rapport aux autres.

Baptiste Collot

Président et co-fondateur - Trustpair

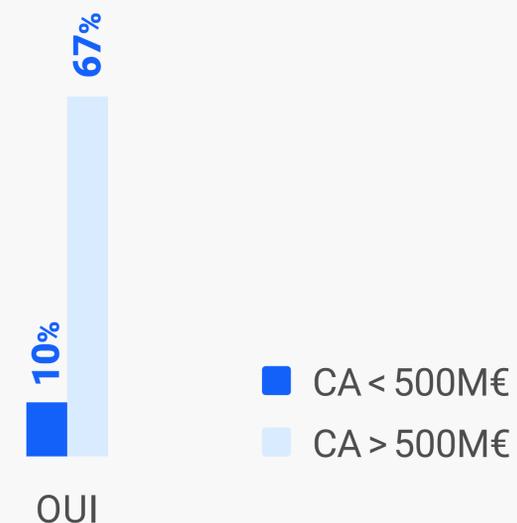
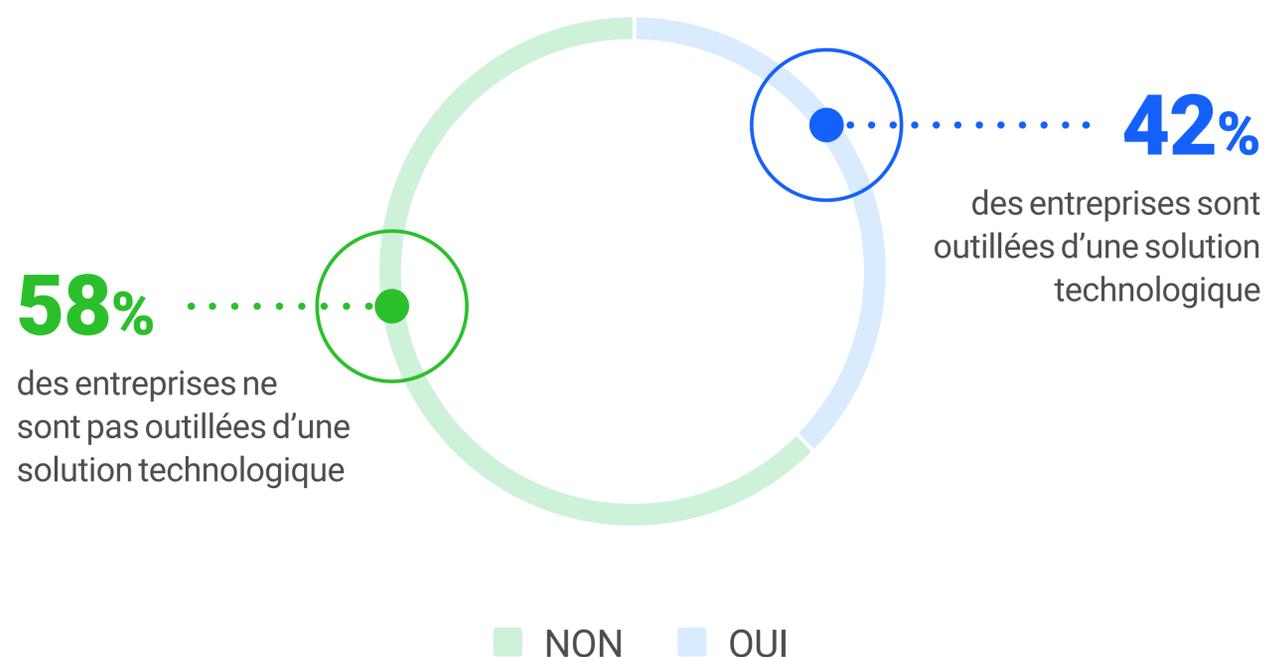


87%

des répondants
savent qu'il existe
des solutions
anti-fraude

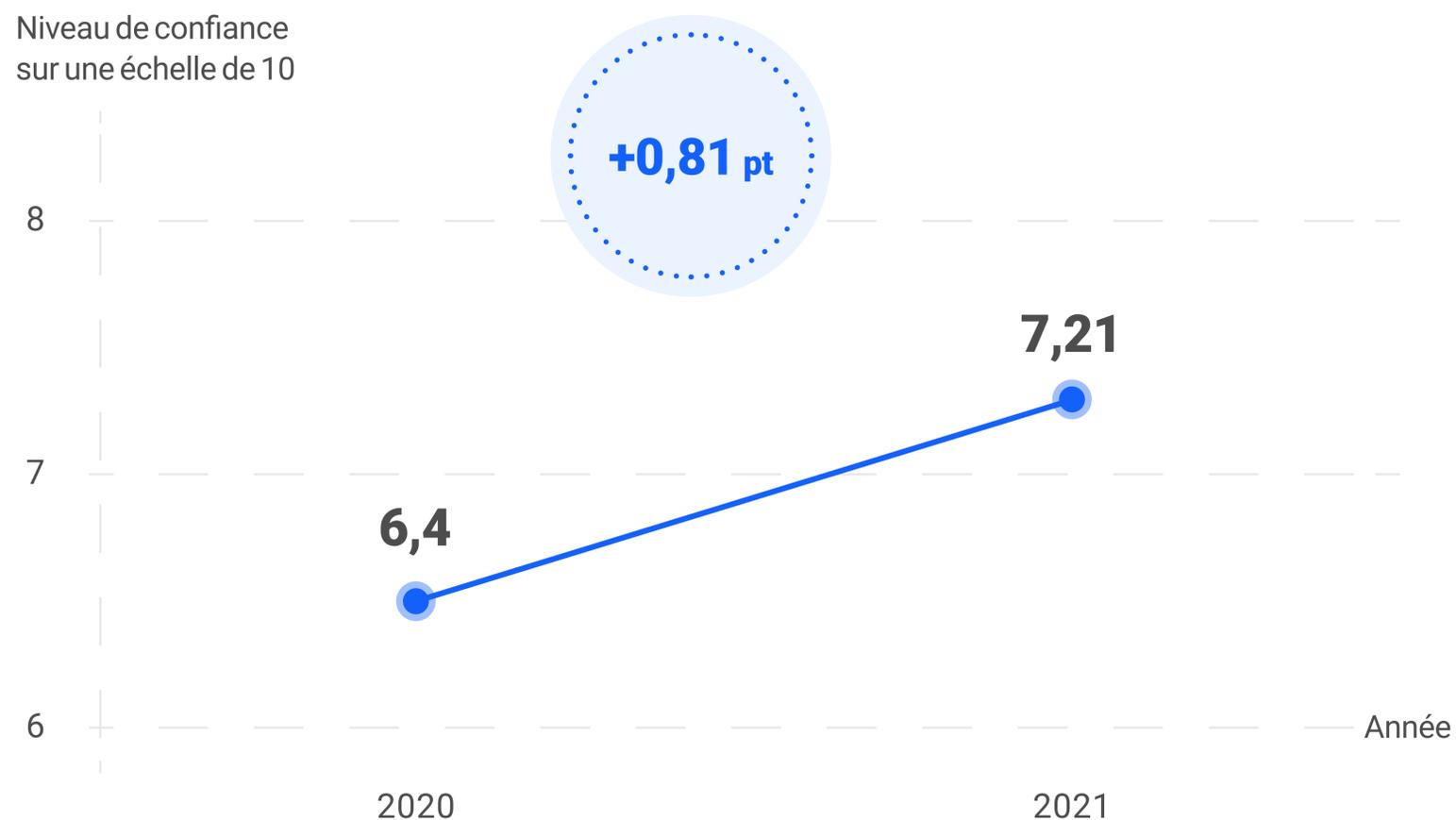
Votre Direction financière est-elle outillée d'une solution technologique de lutte contre ce type de fraude ?

Par rapport à l'édition 2021 de l'étude "Les entreprises face à la fraude au virement", le parc informatique à presque triplé, passant de 16% en 2020 à 42% en 2021.



Pour autant, l'outillage en matière de solution technologique anti-fraude concerne majoritairement les grands groupes (+500M de chiffre d'affaires).

Par rapport aux solutions de lutte contre la fraude au virement disponibles sur le marché, quel est votre niveau de confiance sur leur capacité à sécuriser les paiements ?



« Le niveau de confiance est beaucoup plus fort par rapport à l'année dernière (+0,81 points). Cela montre la prise de conscience du risque et la limite qu'ont les Directions financières, au sens large, à perpétuer des contrôles manuels.

Baptiste Collot
Président et co-fondateur
Trustpair

A group of diverse business professionals walking and smiling in a modern office hallway. The image features a woman with curly hair on the left, an older man in the center, and a woman with a green sweater on the right. They are all looking towards the right side of the frame.

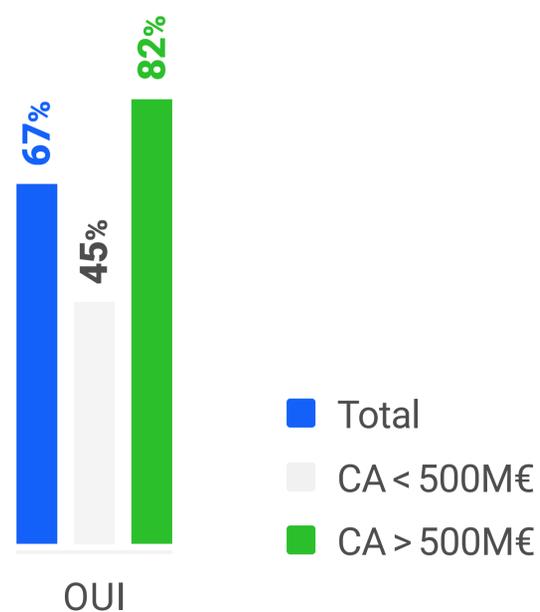
Partie 3

Une prise de maturité des corporates

Vers un passage à l'action des corporates pour mener des projets anti-fraude, et maîtriser l'intégrité de leurs données tiers.

Les entreprises s'outillent contre la fraude

Votre entreprise a-t-elle entrepris un projet de lutte contre la fraude au virement en 2021 ?



Focus

Les grandes entreprises, pionnières dans l'adoption des solutions technologiques anti-fraude ?

Les grandes entreprises ne recherchent pas juste une solution de lutte contre la fraude au virement, mais davantage un outil permettant de gérer les risques de tiers de bout en bout de la chaîne de paiements. Avec certaines réglementations comme SAPIN 2, elles ont des projets conséquents sur leurs critères de connaissance du tiers, et elles se lancent dans des transformations assez larges afin de se doter d'une vraie capacité à gérer les risques de tiers.

Si oui, à quelle étape vous situez-vous sur ce projet ?

31% des entreprises interrogées ont déjà lancé et investi dans ce type de projet. Pour rappel, en 2020, seul 14% des répondants avaient l'intention d'investir davantage dans un projet de digitalisation. La forte augmentation des menaces de fraude au virement a appuyé la prise de maturité et le passage à l'action des entreprises sur ce sujet.

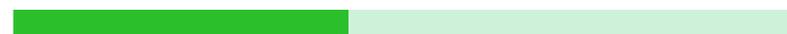
Pour autant, les grandes entreprises (+500 M de chiffres d'affaires) sont **deux fois plus nombreuses** à avoir entrepris un projet de lutte contre la fraude en 2021.



C'est à l'étude pour 2022 **54%**



Nous avons déjà investi dans le projet **46%**



Un constat clair émerge de l'étude : les entreprises sont de plus en plus sensibilisées et matures sur les sujets de la fraude au virement. Elles veulent se doter d'un équipement pour se prémunir, et lancer des projets.

Elodie Bananier

Compliance and Operational Risk Managing Director - Accenture France

Sur une note de 0 à 10, quelle sera, selon vous, le niveau de priorité pour un projet de lutte contre la fraude au virement dans votre entreprise en 2022 ?



L'étude montre une chose : une sensibilité toujours plus grande au besoin de s'équiper d'une solution digitale contre la fraude au virement. Ce constat va de pair avec l'évolution des tentatives de fraude, puisqu'il y a quelques années, les corporates avaient essentiellement pour réponses de continuer à mettre en place des processus manuels pour se protéger de ces risques là.

Baptiste Collot

Président et co-fondateur - Trustpair

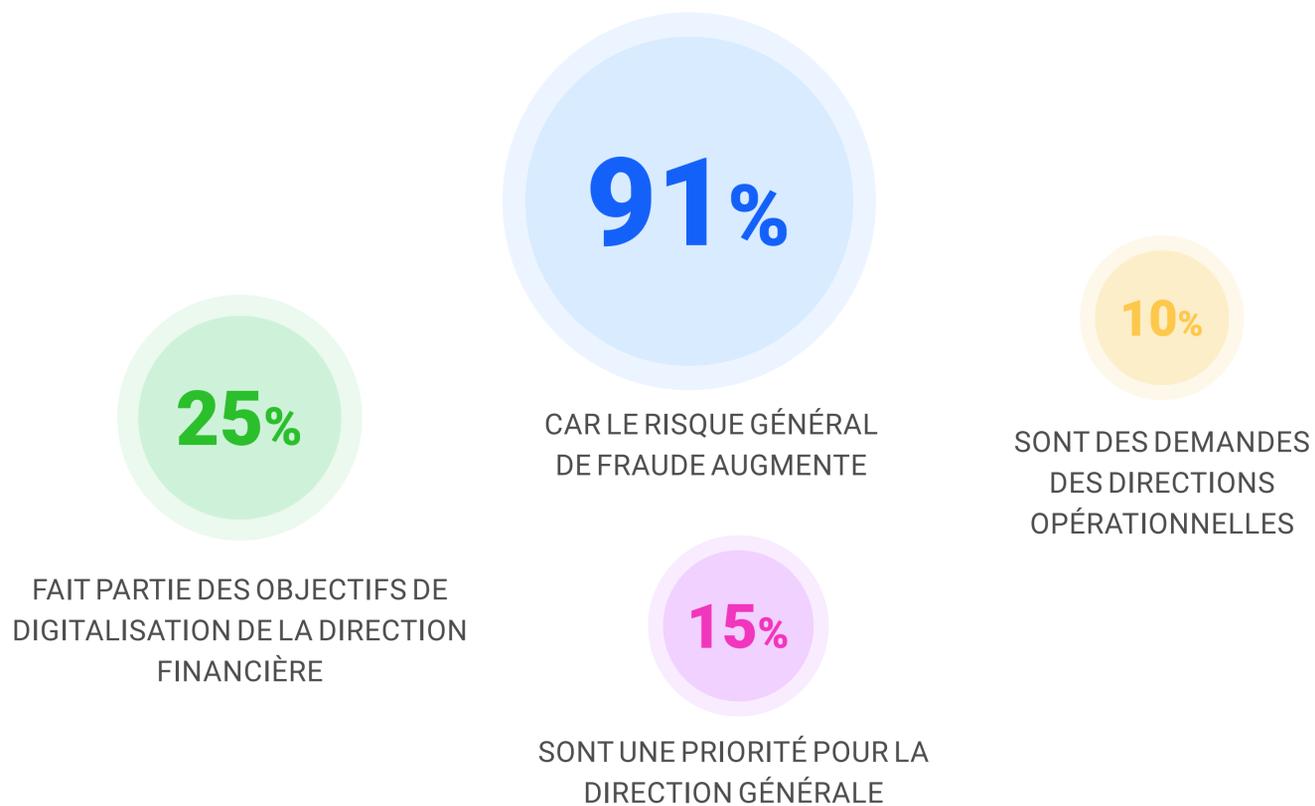
7,71 / 10



L'intégrité des données : un enjeu en 2022

Pour quelles raisons la fraude au virement va-t-elle être un sujet prioritaire pour votre entreprise ?

La sensibilité au risque général de fraude l'emporte sur les processus traditionnels de gestion de ce type de projets. Pour **91% des répondants**, l'augmentation générale des fraudes place ce sujet comme prioritaire. La tendance se confirme par le fait que **85% des répondants** estiment que leur entreprise est vulnérable aux menaces de fraudes suite à l'augmentation des cyberattaques.



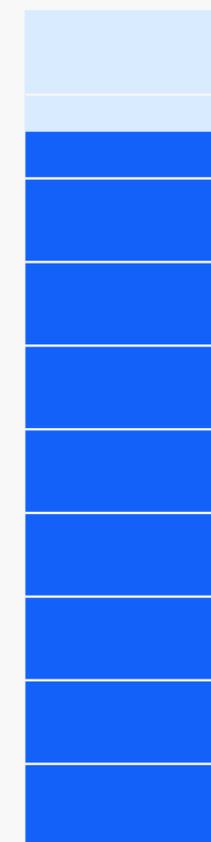
“ La mise en place de solutions dédiées à la lutte contre la fraude au virement est en phase de maturité au sein des entreprises. La recrudescence des cyberattaques dans un contexte d'essor du télétravail a accéléré l'intérêt des groupes à s'équiper.

François Bourgeois
Head of Finance & Risk Business
Advisors - SAP France

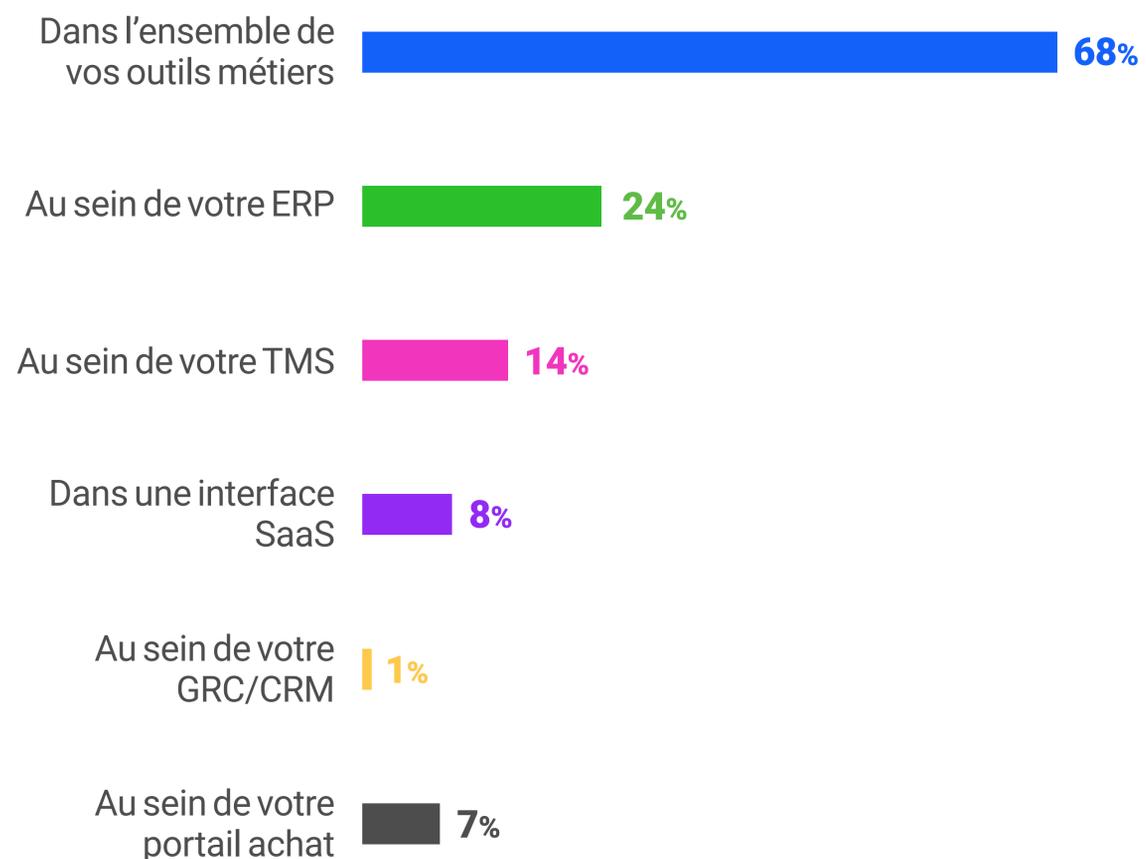
Dans quelle mesure jugez-vous que la donnée bancaire au sein de votre ERP et de vos systèmes de gestion en général est fiable pour mener des paiements en toute sécurité ?

L'étude révèle un fort niveau de confiance dans les données mises à disposition dans les ERP, atteignant la **note moyenne de 8,6 sur 10**. Pour autant, 95% des répondants expliquent avoir subi au moins une fraude en 2021, ce qui témoigne d'une certaine faillibilité au niveau de l'intégrité et de la gestion des données tiers présentes en base. Cette observation nous amène à nous demander si la donnée bancaire au sein des ERP et des systèmes de gestion générale est réellement fiable.

8,6 / 10



Pour adopter une telle solution de contrôle de RIB, préférez-vous qu'elle soit intégrée...



Focus

Déjouer la fraude au virement passe par une fiabilisation des données, et une sécurisation de la chaîne de paiement de A à Z

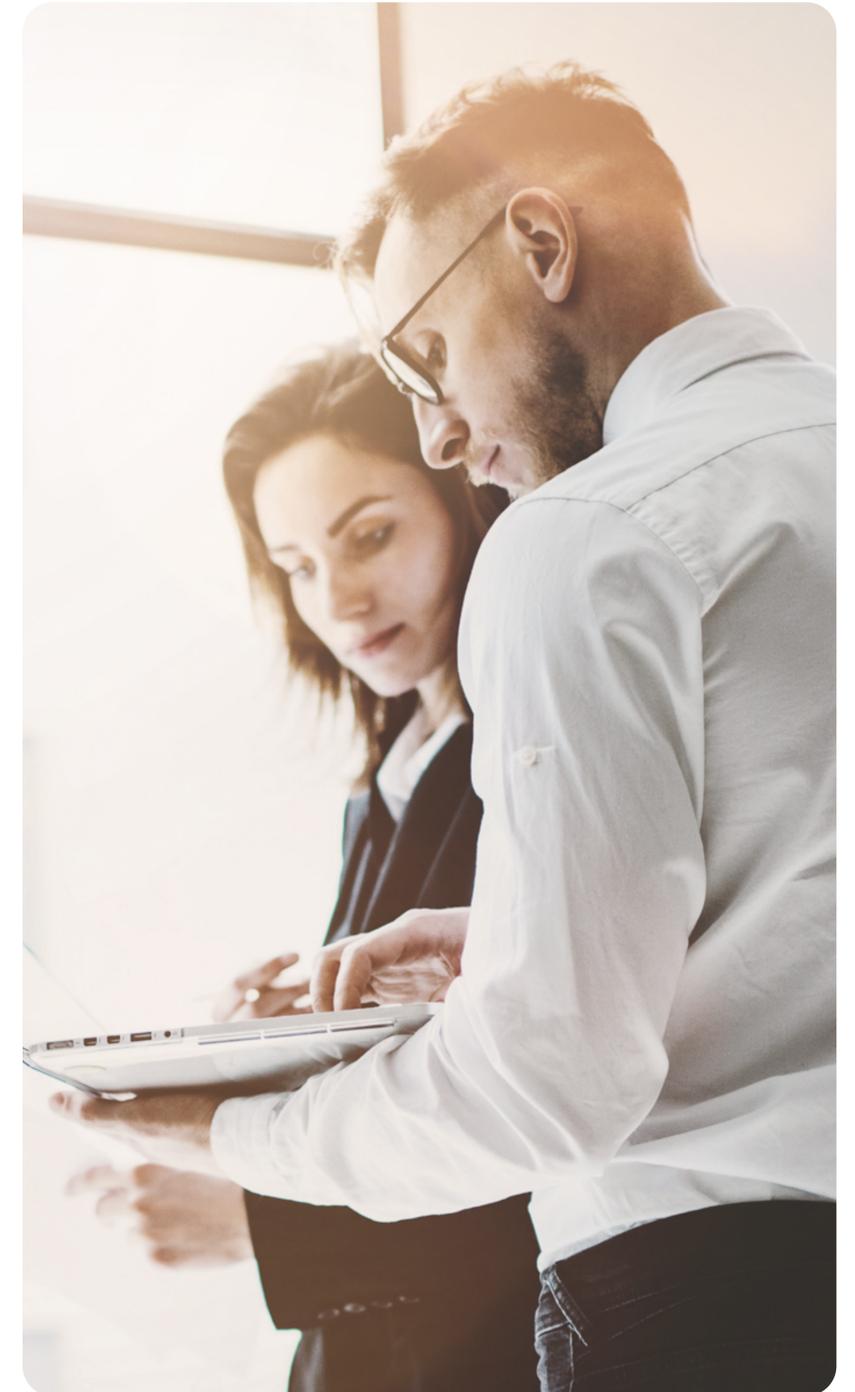
La fraude ne se gère pas qu'à un seul point de la chaîne de paiements, elle se gère tout au long du processus procure-to-pay. A partir du moment où cette donnée est saisie dans un système informatique, elle résulte de l'action des équipes Achat, Comptable, ou même Master Data. Cette donnée est ensuite manipulée par plusieurs équipes : il est donc important de la contrôler régulièrement pour s'assurer qu'elle ne soit pas erronée, et qu'elle soit bien fiable au moment de procéder au paiement. La volonté des corporates de mener des projets plus globaux témoigne de l'importance de traiter ce risque, sans qu'un individu isolé doive gérer ce risque à son niveau.

Conclusion

La fraude au virement est une réalité pour les corporates, et ce peu importe la taille des entreprises. Cette omniprésence du risque de fraude pousse les corporates à repenser leur organisation interne pour faire face aux menaces, et mieux appréhender les risques de cyberattaques qui deviennent l'une de leurs préoccupations majeures. Face à l'importance du risque cyber, les équipes IT prennent position dans la lutte contre la fraude et sont désormais l'allier clé des Directions financières dans la prise en charge du sujet.

Les corporates évoluent dans leur prise en compte du sujet de la lutte contre la fraude au virement, et transforment leurs dispositifs et organisations internes. Alors que les méthodes de contrôles manuels restent majoritaires chez les corporates, l'étude témoigne d'une volonté forte à évoluer vers des processus plus automatisés et sécurisés. D'une part, le niveau de confiance envers les solutions de lutte contre la fraude augmente, et en parallèle les ce types de solutions intègrent progressivement les entreprises.

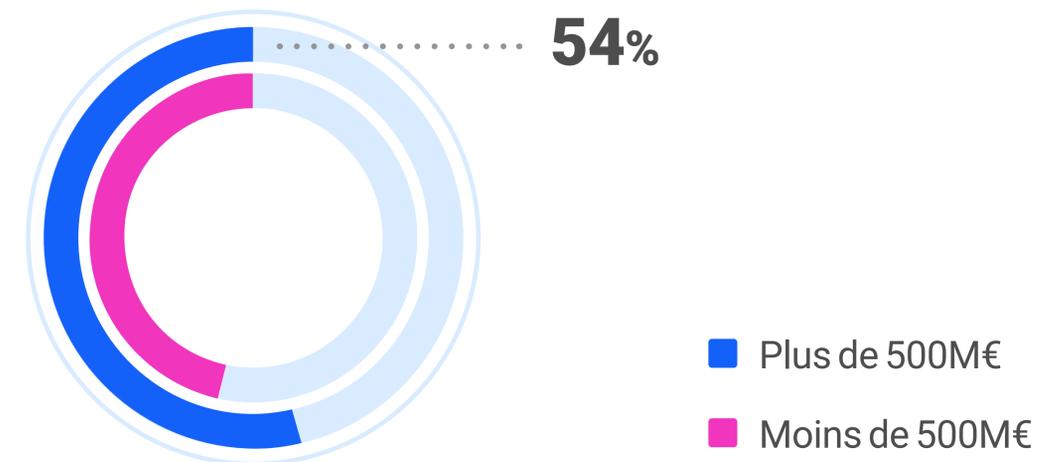
On assiste à une prise de maturité des corporates sur la gestion de la lutte contre la fraude. Les entreprises prennent conscience des risques, et ont pour enjeux en 2022 de lancer des projets pour y faire face. Une tendance qui se traduit par l'augmentation du taux d'équipement en matière de solution technologique de lutte contre la fraude, et la prise en compte de l'intégrité des données au sein des référentiels tiers. La maîtrise de la fraude passe par la maîtrise des données, et tout l'enjeu se concentre sur la capacité qu'a une entreprise à contrôler l'information associée à ses tiers.



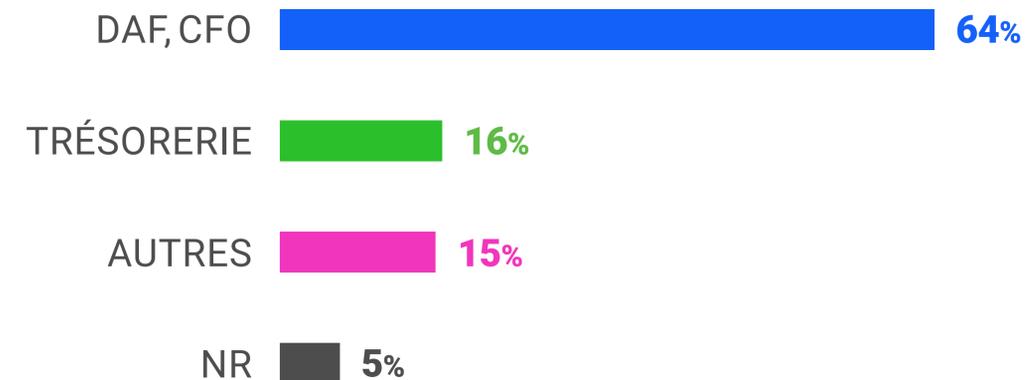
Méthodologie de l'étude

L'enquête a été menée du 1er décembre 2021 au 25 janvier 2022 auprès de 134 Directeurs Financiers et Directeurs Trésorerie d'ETI et Grands Groupes français. L'enquête a été réalisée par administration d'un questionnaire par internet et par téléphone via la plateforme SPOKING POLLS

Entreprise selon le chiffre d'affaires



Fonction



Les partenaires de l'étude

L'étude *Les entreprises face à la fraude au virement en 2022* a été menée en partenariat avec :

 **accenture**

[En savoir plus](#)

 **SAP**

[En savoir plus](#)

 **trustpair**

[En savoir plus](#)

En collaboration avec :

 **Option Finance**
Le premier hebdomadaire des décideurs financiers

[En savoir plus](#)

 **SPOKING P@LLS**

[En savoir plus](#)

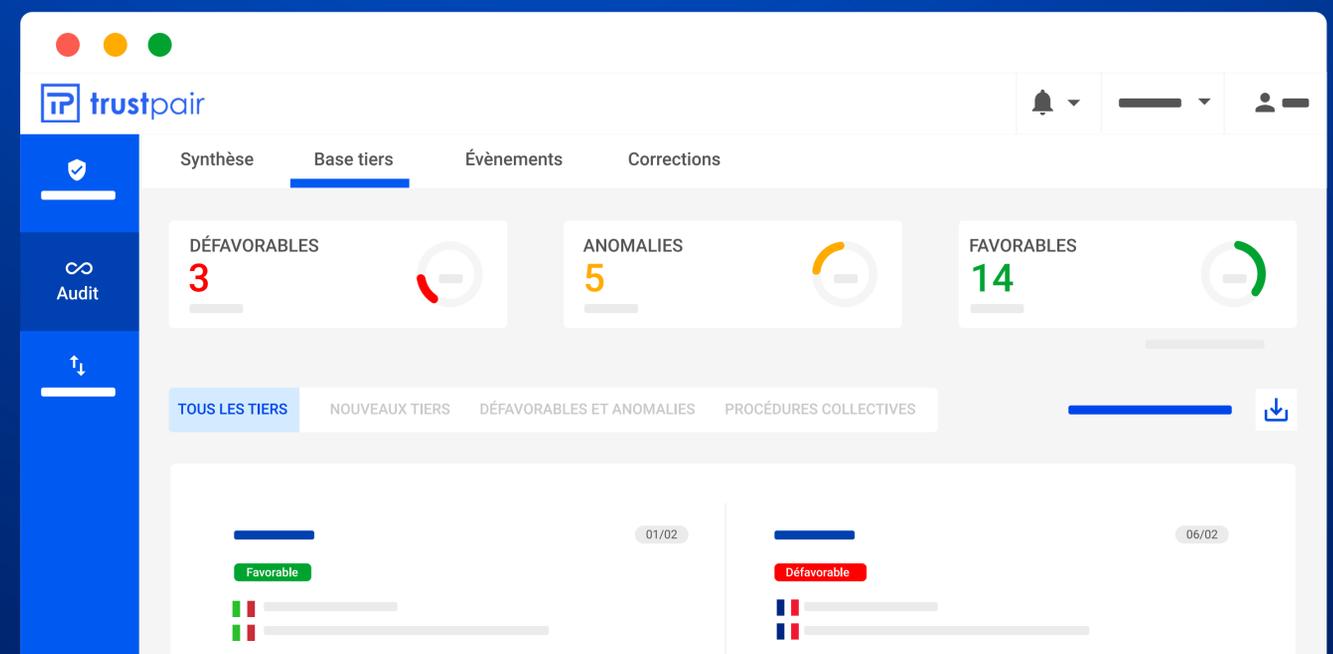
 **trustpair**

Lancez votre projet de lutte contre la fraude

Contrôlez et fiabilisez automatiquement les données bancaires de tiers pour payer en toute sérénité.

[Demander une démo](#)

 Available on **SAP Store**



The screenshot displays the Trustpair dashboard interface. At the top, there are navigation tabs: Synthèse, Base tiers, Évènements, and Corrections. The 'Base tiers' tab is active. Below the tabs, there are three summary cards: 'DÉFAVORABLES' with a value of 3, 'ANOMALIES' with a value of 5, and 'FAVORABLES' with a value of 14. Each card includes a circular progress indicator. Below these cards, there are filter tabs: TOUS LES TIERS, NOUVEAUX TIERS, DÉFAVORABLES ET ANOMALIES, and PROCÉDURES COLLECTIVES. The main content area shows a list of items with progress bars and status indicators (Favorable or Défavorable) for different dates (01/02 and 06/02).