

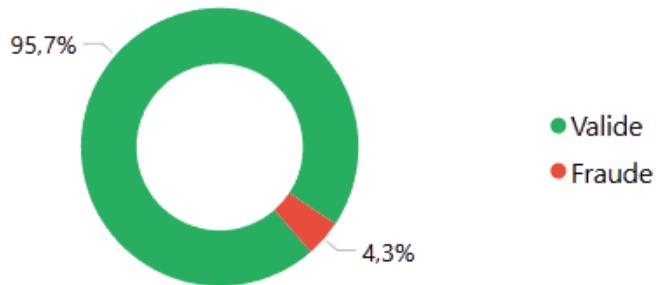


# DETECTION DES FRAUDES

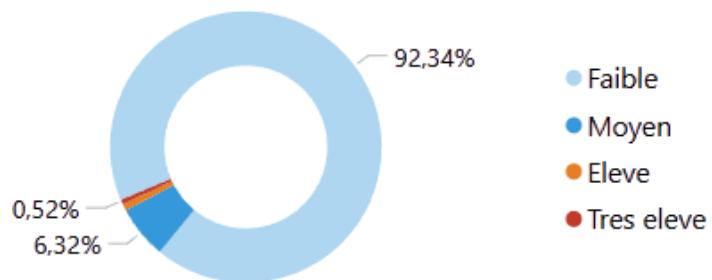
ZONES ET COMPORTEMENTS À RISQUE

# Suivi global

Pourcentage de fraudes



Niveau de montant



\$10M

\$8M

\$6M

\$4M

\$2M

\$0M

janvier février mars avril mai juin juillet août septembre octobre novembre décembre

## Flux mensuels

Flux stables entre 5 et 6 M€ avec deux pics notables en janvier et décembre dû aux périodes de fêtes.

## Criticité des opérations

92 % des transactions sont classées à faible importance et moins de 1 % en catégorie élevée.

## Efficacité des contrôles

4,3 % des transactions sont frauduleuses, ce qui reste faible.

WD

# Répartition des fraudes par type de dépense

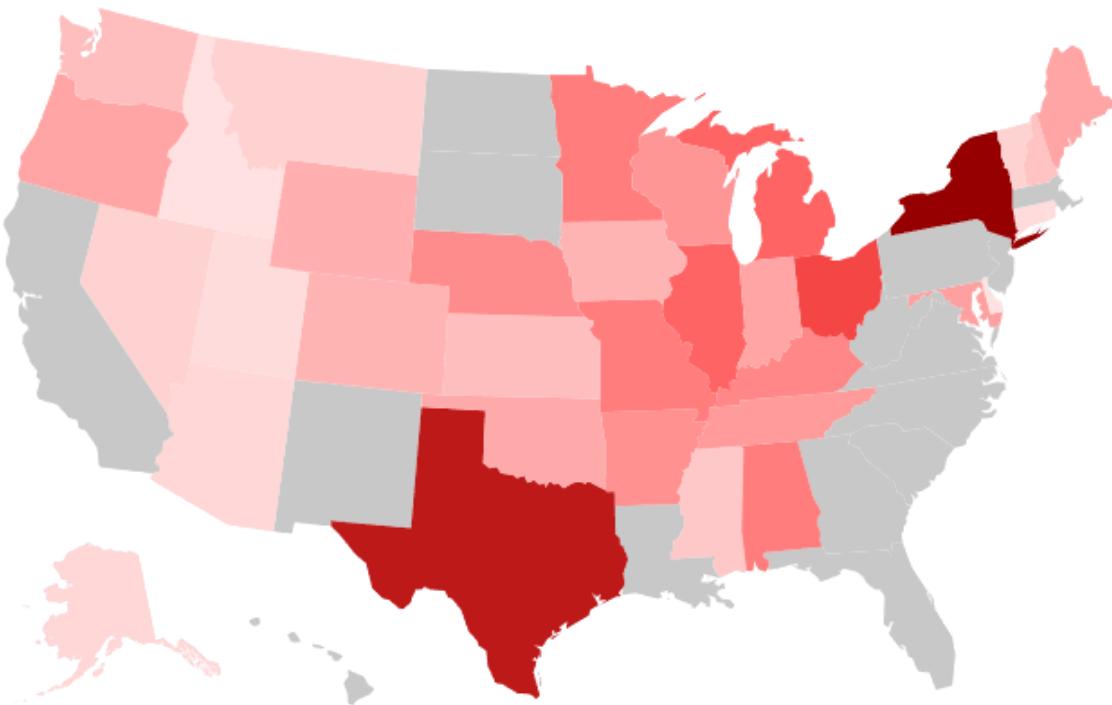
Type de dépense	Montant	%
Shopping en ligne	\$1 306 207	43,27%
Shopping en magasin	\$554 520	18,37%
Achats divers en ligne	\$549 911	18,22%
Courses en magasin	\$414 320	13,72%
Divertissement	\$90 926	3,01%
home	\$37 165	1,23%
Achats divers en magasin	\$34 177	1,13%
Restaurants & alimentation	\$13 901	0,46%
Transport & carburant	\$5 810	0,19%
Soins personnels	\$4 314	0,14%
Enfants & animaux	\$3 260	0,11%
Santé & fitness	\$2 091	0,07%
<b>Total</b>	<b>\$3 018 728</b>	<b>100,00%</b>

L'analyse des transactions frauduleuses est concentrée autour de deux catégories :

- Shopping en ligne : 43 % des fraudes
- Shopping en magasin & achats divers en ligne : cumulent à eux deux 36,6 %

Plus de 80 % des fraudes concernent des comportements de consommation non essentiels. Les autres catégories restent marginales.

# Répartition géographique des fraudes



## Concentration par État

Les États les plus touchés par les montants fraudés sont :

- Texas, New York, Pennsylvanie et Ohio
- En rouge foncé sur la carte ce qui signale un volume de transaction frauduleuses sur ces territoires.

Ces zones concentrent une part importante des flux malgré leur taille, ce qui en fait des États à surveiller.

## Clients à forte exposition

Certains noms apparaissent plusieurs fois avec des montants significatifs (montants allant jusqu'à + 9 000 \$, bien au-dessus de la moyenne).

Nous pouvons donc constater l'existence de **profils récurrents** victimes ou impliqués dans des schémas de fraude non traités. Ces cas méritent une attention spécifique pour alerter, bloquer ou renforcer les contrôles.

# Clients à risque : victimes récurrentes de fraudes

Nom	Prénom	Montant	Nombre de transactions
Davis	Robin	\$8 230	8
Le	Robert	\$6 955	7
Hawkins	Kevin	\$6 579	7
Rivera	Mark	\$5 809	6
Smith	George	\$5 398	5
Jordan	Gabriella	\$5 335	5
Logan	Anna	\$5 181	5
Beck	Benjamin	\$5 018	5
Henry	Christopher	\$5 008	5
Morris	Colleen	\$4 933	5
Rivera	Michael	\$4 825	5
Reyes	Tabitha	\$4 789	5
Jenkins	William	\$4 746	5
Kirby	David	\$4 572	5
Barnes	Richard	\$4 248	4
Lane	Bill	\$4 143	4
<b>Total</b>		<b>\$192 823</b>	<b>194</b>

L'analyse fait apparaître 194 transactions frauduleuses concentrées sur un petit groupe de clients exposés à plusieurs reprises dans l'année.

- Les 57 personnes listées cumulent près de 193 000 \$ de fraude soit environ 6 % du montant total.
- Ces fraudes reflètent des profils vulnérables (jusqu'à 8 fraudes sur 12 mois glissants) mal protégés ou ciblés via des habitudes d'achat en ligne non sécurisées.

# Recommandations

## **Messages d'alerte personnalisés dans l'application mobile**

**Objectif** : Informer les clients à haut risque en temps réel lorsqu'un comportement anormal est détecté.

### **Avantages** :

- Réduction du risque de récidive en améliorant la vigilance utilisateur
- Améliore la transparence perçue par le client ce qui renforce la confiance

## **Campagne de sensibilisation ciblée sur les achats en ligne**

**Objectif** : Informer les clients en temps réel lorsqu'un comportement anormal est détecté.

### **Avantages** :

- Réduction du risque de récidive en améliorant la vigilance utilisateur
- Création d'un canal de prévention réactif sans surcharge humaine
- Améliore la transparence perçue par le client, ce qui renforce la confiance

## **Création d'un sous-groupe de clients “à surveiller” dans les outils internes (CRM...)**

**Objectif** : Faciliter l'intégration de ces profils dans les futures analyses ou actions.

### **Avantages** :

- Gain de temps sur les campagnes et / ou contrôles à venir
- Amélioration de la détection de fraude en amont