

Utilisation des réseaux sociaux dans la lutte contre la fraude à la carte bancaire sur Internet

Françoise Fogelman Soulié, Amine Mekki
Savaneary Sean, Philippe Stepniewski

KXEN, 25 Quai Gallieni, 92 158 Suresnes cedex
<http://www.kxen.com>
francoise.soulie@outlook.com
amine.mekki@kxen.com
savaneary.sean@kxen.com
philippe.stepniewski@kxen.com

Résumé. Du fait de sa croissance très rapide, le commerce électronique devient une cible majeure pour les fraudeurs. La fraude à la carte bancaire sur Internet est le fait de réseaux internationaux du crime organisé. La lutte contre cette fraude est donc un objectif majeur pour assurer la sécurité des moyens de paiement. Les systèmes classiques de détection de la fraude sont basés depuis les années 80 sur des techniques de data mining. Aujourd'hui, les techniques d'analyse des réseaux sociaux sont très largement décrites dans la littérature. Nous présentons ici une méthodologie permettant d'utiliser ces techniques dans la lutte contre la fraude, à la fois pour la détection et pour l'investigation. Nous présentons les résultats obtenus dans le cadre du projet collaboratif eFraudBox, mené avec le GIE Cartes Bancaires.

1 Introduction

Le commerce électronique est en très forte croissance en France : d'après la Fédération e-commerce et vente à distance (FEVAD), les ventes sur Internet ont ainsi atteint 45 milliards d'euros en 2012 (Fevad, 2013), en hausse de 19% par rapport à 2011. Le principal moyen de paiement est la carte bancaire qui d'après (Fevad, 2012) a été utilisée dans 79% des paiements. Cette croissance du e-commerce est très forte également partout en Europe où le chiffre d'affaires total en 2012 devrait atteindre 254 milliards d'euros.

Alors que le taux de fraude de proximité (sur terminal physique marchand) ou les retraits (sur automate) restent assez stables en France (grâce à la puce présente sur les cartes des porteurs), le taux de fraude des paiements à distance est en forte croissance. La figure 1 représente ces évolutions (d'après les statistiques du rapport annuel de l'Observatoire de la sécurité des cartes de paiements (OSCP, 2011b)). On voit ainsi sur la figure que les taux de fraude des paiements de proximité et des retraits restent assez stables (aux alentours de 0,2%), alors que le taux de fraude des paiements à distance est en forte croissance (de 0,24% en 2007 à 0,32% en 2011, soit une augmentation de 36%).