

NOVEMBRE 2021

La Détection Proactive Des Mules: Un Nouvel Objectif

*PASSER À L'OFFENSIVE CONTRE LE
RISQUE DE RÉPUTATION*

Préparé pour:



Table des matières

Synthèse
Introduction
Méthodologie
Changement De Position Par Rapport À L'activité Des Mules
L'impact De La Fraude Aux Aides Financières Sur L'activité Des Mules
Nature Du Changement D'attitude
Conséquences Et Considérations
Conclusion
À Propos De Biocatch
À Propos D'aite-Novarica Group
Contact
Informations Sur L'auteur

Liste Des Figures

FIGURE 1: Montants Cumulés Estimés Des Cas De Fraude Au Titre Du Cares Act Aux États-Unis

FIGURE 2: Pourcentage D'institution Financières (If) Suivant L'activité Des Mules

FIGURE 3: Croissance De L'activité Des Mules

FIGURE 4: Les If Changent D'attitude Pour Diminuer Les Activités Des Mules

FIGURE 5: Les Raisons Pour Lesquelles Les Responsables De La Lutte Contre La Fraude Mettent Davantage L'accent Sur La Détection Des Mules

FIGURE 6: Les Types Des Mules Comme Profils De Risque

Synthèse

La détection proactive des mules : un nouvel objectif, commandé par BioCatch et produit par Aite-Novarica Group, examine la façon dont les tendances récentes en matière de fraude aux aides financière ont poussé les institutions financières (IF) à modifier leurs mesures de lutte contre les mules.

Ce livre blanc est le fruit d'une enquête menée auprès de 32 responsables nord-américains de la lutte contre la fraude et d'entretiens avec trois responsables de la lutte contre la fraude, qui s'emploient activement à faire évoluer la manière dont leurs institutions suivent, détectent et gèrent de manière proactive l'activité des mules.

Les principaux enseignements de l'étude sont les suivants :

- Si la plupart des responsables de la lutte contre la fraude reconnaissent l'intérêt d'accorder une priorité élevée à l'investissement dans la lutte proactive contre les mules, ils peinent à trouver un moyen adéquat de justifier l'allocation d'un budget d'investissement ou d'exploitation.
- Un nombre important de paiements frauduleux résultant d'attaques de fraudeurs sur les différents programmes relevant du Aide, soulagement et sécurité économique face au coronavirus (CARES) Act de 2020 a suscité l'inquiétude des responsables de la lutte contre la fraude et de la direction générale quant à la possibilité d'une augmentation du risque de réputation et de marché, découlant de la perception que les IF ne sont pas survenues à surveiller et à empêcher les mules financières d'utiliser leur infrastructure pour escroquer les contribuables à hauteur de milliards de dollars.
- Les responsables de la lutte contre la fraude signalent que le taux d'activité des mules est en augmentation.

Bien que de nombreuses IF ne soient pas encore capables de suivre, de détecter et d'atténuer de manière proactive les effets des mules, nombreuses sont celles qui envisagent de plus en plus l'intégration de défenses anti-mules dans leurs initiatives de transformation en cours, lesquelles sont axées sur l'évolution des mécanismes de contrôle de la fraude lors des demandes de souscriptions.

- Certaines IF ont signalé que leur direction générale est au moins plus réceptive à l'idée de passer d'un signalement passif à une détection proactive, une petite poignée d'IF étant déjà à l'œuvre avec des démonstrations de faisabilité et même quelques changements organisationnels, dont des unités dédiées à la détection des mules.
- La biométrie comportementale, le suivi des mules au niveau du réseau, les solutions de surveillance fondées sur des consortiums et les moteurs de risque en temps réel apparaissent comme des solutions particulièrement adaptées pour faire partie d'une plateforme robuste de réduction des risques liés aux mules.

Introduction

Les responsables de la lutte contre la fraude sont presque unanimes à reconnaître que les mules constituent le corps du réseau de logistique et de distribution du fraudeur, et ils s'accordent à dire qu'une action décisive visant à perturber l'activité des mules porterait un coup préjudiciable et systémique à la criminalité financière.

Historiquement, cependant, les responsables de la lutte contre la fraude se sont rangés dans un camp ou dans l'autre pour savoir s'il fallait donner la priorité à la question et faire pression de façon à obtenir les ressources nécessaires pour s'attaquer aux mules de manière plus proactive et plus délibérée.

La dynamique entre ces deux camps disparates montre des signes de changement.

D'une manière générale, de plus en plus d'IF semblent adopter une attitude plus proactive dans la lutte contre les mules.

Au minimum, la capacité à suivre, détecter et atténuer de manière proactive l'activité des mules apparaît comme un objectif de plus en plus important à poursuivre alors que les IF donnent la priorité à leurs investissements en cours dans le contrôle de la fraude et de l'authentification lors des demandes de souscription.

Ce livre blanc examine les dernières tendances en matière de gestion de l'activité des mules par les IF, les inquiétudes croissantes exprimées par de nombreux responsables de la lutte contre la fraude et le blanchiment d'argent concernant par rapport aux activités actuelles et à venir des mules, ainsi que la manière dont les IF se mobilisent pour y faire face.

Méthodologie

Ce livre blanc s'appuie sur les résultats d'une enquête menée auprès de 32 institutions financières nord-américaines lors du quatrième forum annuel sur la criminalité financière organisé par Aite-Novarica Group en septembre 2021.

Il se compose également de discussions et d'entretiens avec les responsables de la lutte contre la fraude de trois grandes institutions financières américaines, qui s'emploient activement à transformer les politiques, les structures organisationnelles et les infrastructures technologiques de façon à gérer plus efficacement l'activité des mules.

Compte tenu de la taille et de la structure de l'échantillon de recherche, les données rapportées fournissent une indication directionnelle des conditions du marché.

Changement de position par rapport à l'activité des mules

La plupart des responsables de la lutte contre la fraude reconnaissent s'intéresser à l'activité des mules, mais précisent que cet intérêt s'est toujours limité à des exercices de réflexion et à des débats intellectuels avec leurs pairs, au lieu de les motiver ou de les inciter (individuellement ou collectivement) à allouer des ressources restreintes pour améliorer la gestion proactive des mules.

Malgré une forte volonté d'en faire plus et la prise de conscience que de réels efforts pour saper de manière proactive l'activité des mules porteraient un coup systémique à la fraude en tant qu'institution, cette position se retrouve de manière assez uniforme sur la plupart des marchés.

Cette situation a commencé à changer au Royaume-Uni, où la réputation du secteur auprès du public bancaire a commencé à se dégrader lorsque les fraudes liées aux paiements push autorisés ont atteint des niveaux sans précédent.

Aux États-Unis et sur d'autres marchés, la fréquence, la quantité et la valeur des paiements frauduleux effectués par des acteurs criminels abusant des programmes d'aide gouvernementaux ont commencé à susciter l'inquiétude.

En avril 2020, Aite-Novarica Group a mené une étude afin d'examiner l'attitude des responsables de la lutte contre la fraude à l'égard de l'activité des mules au moment où la fraude aux aides financières commençait à prendre de l'ampleur.¹ Cette étude a permis de tirer les conclusions suivantes:

- Il a été difficile de déterminer l'ampleur de l'activité des mules. En 2020, deux tiers des IF ont déclaré disposer d'un programme de surveillance des mules, mais seulement la moitié d'entre elles ont été en mesure d'estimer la gravité de l'activité des mules au sein de leur IF.
- La plupart d'entre elles souhaitent ardemment que l'on s'attaque davantage à ce problème. Plus de 80 % des responsables de la lutte contre la fraude estiment que l'on peut et que l'on doit faire davantage pour limiter les activités des mules au sein de leur institution financière.
- La manière dont les IF gèrent et réduisent l'activité des mules est très incohérente. Cette situation s'explique en grande partie par le fait que très peu d'IF disposent de politiques et de procédures formelles leur permettant de réduire de manière proactive l'activité des mules.
- Les solutions qui s'attaquent directement à l'activité des mules n'en sont encore qu'à leurs balbutiements. La plupart des solutions sont trouvées sur place, aux États-Unis, mais d'après les institutions financières du Royaume-Uni, combiner des solutions de biométrie comportementale, des modèles de risque d'apprentissage automatique, des moteurs de risque de surveillance des opérations en réseau et des listes reposant sur des consortiums constituerait une méthode de détection fiable.

En avril 2020, la plupart des inquiétudes concernant les mules étaient d'ordre spéculatif. Bien que cette préoccupation perdure en grande partie en 2021, de nombreux développements révèlent une évolution de la position du secteur vis-à-vis des mules au cours de l'année et demie écoulée.

¹ Voir le rapport d'Aite-Novarica Group sur l'activité des mules

L'impact De La Fraude Aux Aides Financières Sur L'activité Des Mules

Les responsables de la lutte contre la fraude expliquent l'inquiétude croissante suscitée par l'activité des mules par le fait que leur réputation pourrait être menacée si les consommateurs, les législateurs et les régulateurs en venaient à penser qu'ils ne font rien pour détecter et empêcher le détournement de sommes scandaleuses issues de programmes d'aides financières. Interrogé sur l'ampleur de la fraude aux aides financières dans le secteur, un responsable de la lutte contre la fraude a résumé la situation en déclarant que les estimations étaient "très disparates".

Le cabinet d'avocats international Arnold & Porter a compilé les nombreux procès intentés par diverses agences étatiques et fédérales contre des individus et des sociétés accusés de fraude ou de tentative de fraude sur un ou plusieurs des programmes d'aide financière découlant du CARES Act, promulgué en mars 2020.² Une analyse sommaire de ces procès révèle que les fraudeurs ont tenté de détourner pas moins de 470 millions de dollars américains entre mai 2020 et septembre 2021 (Figure 1).

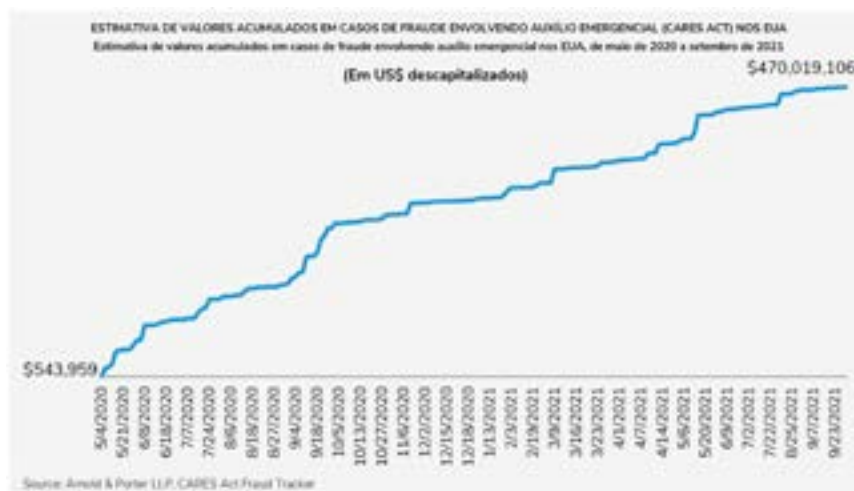


FIGURE 1

Cette estimation ne tient compte que des affaires portées devant les tribunaux par les agences étatiques ou fédérales, et l'analyse a pris soin d'éliminer les affaires en double afin de réduire le risque de "double creux". Cette estimation de 470 millions de dollars américains se situe à l'extrémité prudente du spectre si l'on considère que certains responsables de la lutte contre la fraude ont estimé à plus de 2 milliards de dollars américains les paiements frauduleux effectués dans le cadre du Programme de protection des salaires (PPP) pour la seule Californie.³ En fait, lorsqu'on leur a demandé si cette estimation était cohérente avec ce qu'un responsable de la lutte contre la fraude avait observé dans son IF, ils nous ont répondu en demandant s'il s'agissait uniquement des paiements frauduleux effectués dans le cadre du PPP.

L'estimation comprend 370 poursuites pénales pour abus frauduleux des programmes PPP, Prêts pour catastrophes économiques (EIDL), Paiements d'impact économique (EIP), Fonds d'aide aux prestataires (PRF), Aide au chômage en cas de pandémie (PUA), et Indemnisation fédérale au chômage en cas de pandémie (FPUC).

Il ne s'agit que de la partie émergée de l'iceberg, car il existe probablement des milliers d'autres cas qui n'ont pas fait l'objet de poursuites ou qui n'ont pas été détectés.⁴

³ The Editorial Board, « California's \$2 Billion Benefit Fraud », Wall Street Journal, 9 décembre 2020, consulté le 16 novembre 2021, <https://www.wsj.com/articles/californias-2-billion-benefit-fraud-11607556509>.

⁴ Nick Schwellenbach et Ryan Summers, « Red Flags: The First Year of COVID-19 Loan Fraud Cases », Project on Government Oversight, 15 avril 2021, consulté le 16 novembre 2021, <https://www.pogo.org/investigation/2021/04/red-flags-the-first-year-of-covid-19-loan-fraud-cases/>.

Avec une telle quantité d'argent frauduleux transitant par les comptes de dépôt et les circuits de paiement de l'ensemble du secteur, la crainte que le public et les législateurs puissent avoir l'impression que les IF n'ont rien fait pour détecter et empêcher cette activité criminelle est assez justifiée. Après mûre réflexion, les circonstances ne permettent pas d'arriver à cette conclusion. S'il est vrai qu'un grand nombre de ces tentatives ont été effectuées à l'aide d'identités volées et d'entreprises factices ou disparues, de nombreuses personnes ayant cherché à escroquer le gouvernement ont utilisé pour ce faire leur véritable identité et des entreprises légitimes.

Ces escroqueries sont très difficiles à détecter pour les IF, en particulier sans l'aide des agences gouvernementales chargées de contrôler le déblocage des fonds. En effet, interférer avec les aides financières destinées aux personnes qui y ont légitimement droit représenterait des risques notables pour le marché et en termes de réputation.⁵ Plusieurs facteurs défavorables continuent par ailleurs d'entraver une estimation plus précise de l'ampleur de l'activité des mules. Le principal facteur est que de nombreuses IF ne suivent toujours pas officiellement l'activité des mules, et se contentent des découvertes faites par les autorités ou d'autres IF (Figure 2).

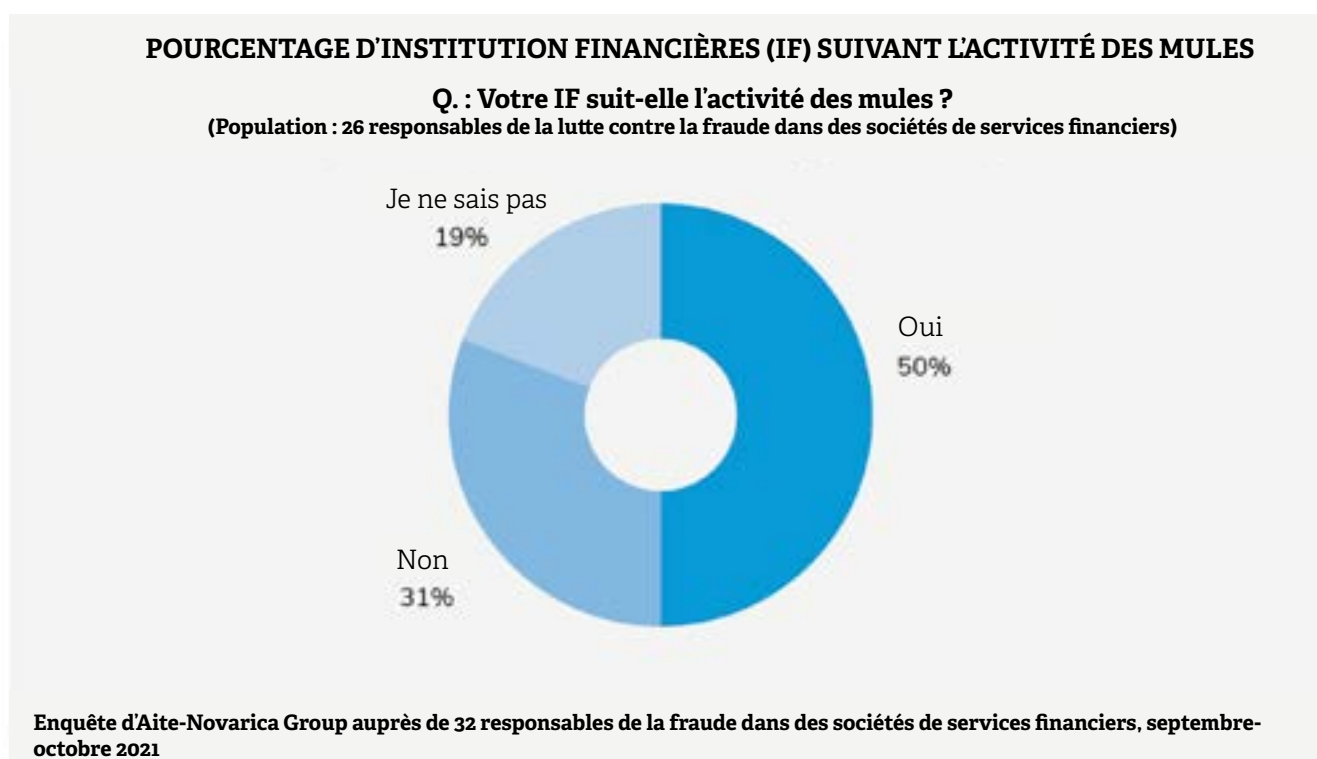


FIGURE 2

⁵ Ben Eisen et Christine Mai-Duc, « Bank of America's California Partnership, Long Flourishing, Is Roiled by Unemployment Fraud », Wall Street Journal, 20 octobre 2021, consulté le 16 novembre 2021, <https://www.wsj.com/articles/bank-of-americas-california-partnership-long-flourishing-is-roiled-by-unemployment-fraud-11634722201>.

Le manque de suivi et de mesures cohérentes de l'activité des mules n'a montré aucun signe d'amélioration au cours de l'année et demie écoulée, malgré l'augmentation constante de l'activité observable chez ceux qui la surveillent (Figure 3). Dans une récente enquête, huit IF sur treize ont indiqué que l'activité des mules au premier semestre 2021 avait augmenté de plus de 10 % par rapport à la même période en 2020.

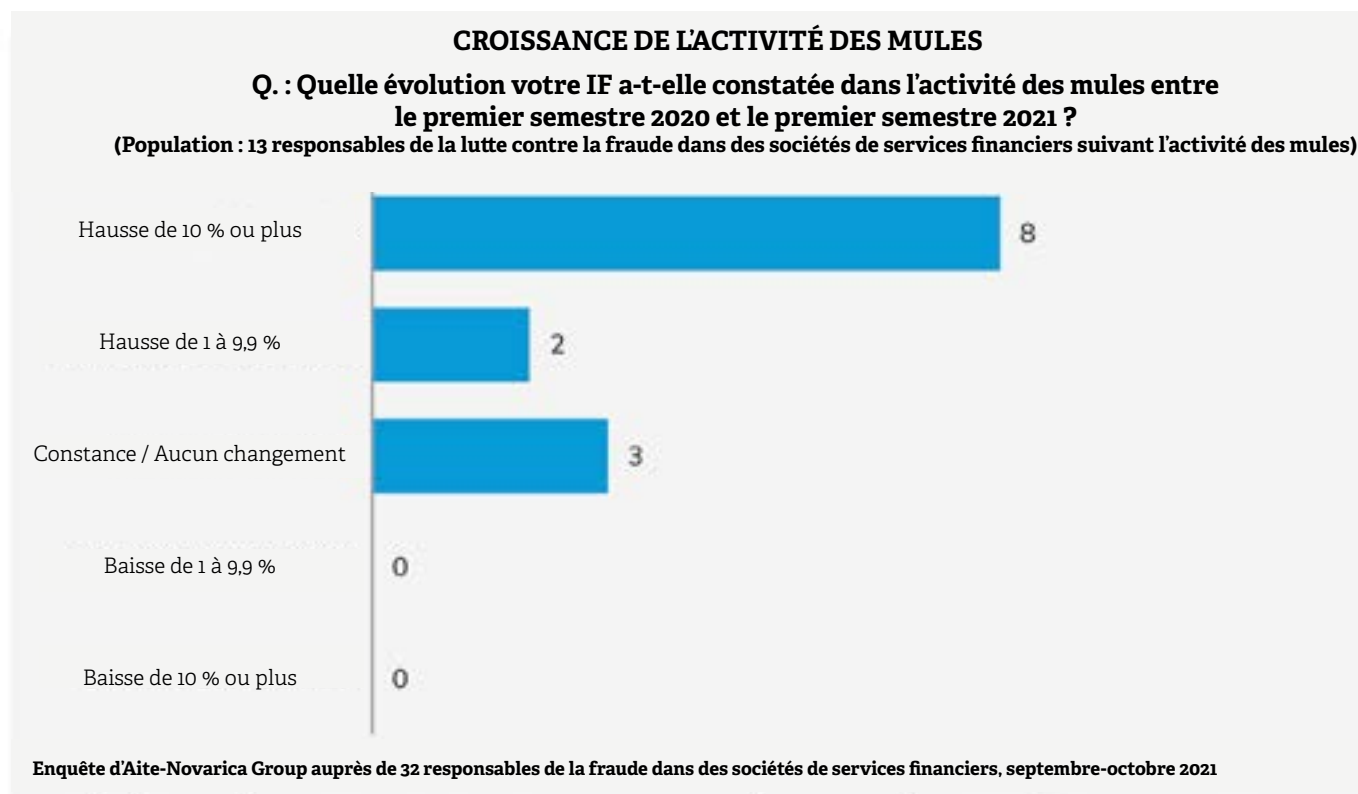


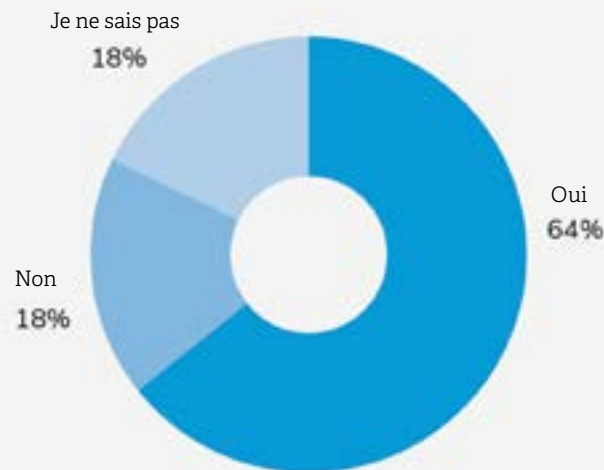
FIGURE 3

Nature Du Changement D'attitude

Malgré le manque de cohérence entre les IF quant au degré de suivi et de surveillance de l'activité des mules, 64% des responsables de la lutte contre la fraude au sein de services financiers ayant participé à l'enquête 2021 du Forum sur la criminalité financière d'Aite-Novarica Group ont indiqué que leur IF s'intéressait davantage au suivi, à la détection ou à la prévention de l'activité des mules (Figure 4).

LES IF CHANGENT D'ATTITUDE POUR DIMINUER LES ACTIVITÉS DES MULES

Q. : Votre IF s'est-elle davantage intéressée au suivi, à la détection ou à la prévention de l'activité des mules entre le premier semestre 2020 et le premier semestre 2021?
(Population : 28 responsables de la lutte contre la fraude dans des sociétés de services financiers)



Enquête d'Aite-Novarica Group auprès de 32 responsables de la fraude dans des sociétés de services financiers, septembre-octobre 2021

FIGURE 4

Des données empiriques suggèrent que cette augmentation croissante est en grande partie due à une plus grande reconnaissance par les cadres supérieurs de l'impact négatif des mules au sein de leur entreprise, qui sont plus réceptifs voire activement engagés dans l'intensification des efforts visant à détecter, suivre et empêcher les mules d'opérer au sein de leur institution.

Voici quelques illustrations de cet intérêt croissant:

- Un responsable de la lutte contre la fraude a expliqué que certains membres de la direction de son IF s'étaient inquiétés du fait que les régulateurs pourraient s'intéresser de plus près à leur capacité à contrôler les fraudes liées aux aides financières.

Cette démarche a abouti au lancement de plusieurs programmes, dont la validation de principe d'un produit de surveillance des mules en réseau, ainsi qu'une équipe d'enquêteurs de la fraude officiellement agréée et spécialisée dans la détection proactive des mules.

- Une autre responsable de la lutte contre la fraude, qui avait passé plusieurs années à faire pression en vain pour obtenir une fonctionnalité plus solide et plus réfléchie de gestion proactive des mules, a découvert début 2021 que sa direction était désormais beaucoup plus réceptive à sa proposition.

Cette évolution est due, au moins en partie, à une augmentation sensible de l'activité des mules dans le cadre de la fraude aux aides financières.

Depuis, l'IF a entrepris de créer une toute nouvelle unité organisationnelle axée sur la gestion des comportements frauduleux de l'utilisateur légitime des services de paiement (first-party fraud), y compris un groupe dédié à la gestion proactive des mules.

Tendance notable dans le déploiement des programmes de gestion proactive des mules : la plupart des initiatives ne sont pas exclusivement axées sur la détection et la prévention proactives des mules. Souvent, ces efforts s'inscrivent dans le cadre d'efforts de transformation existants ou récents, et tendent à se concentrer sur l'amélioration des mécanismes de contrôle des demandes de souscription frauduleuses de l'IF (Figure 5).

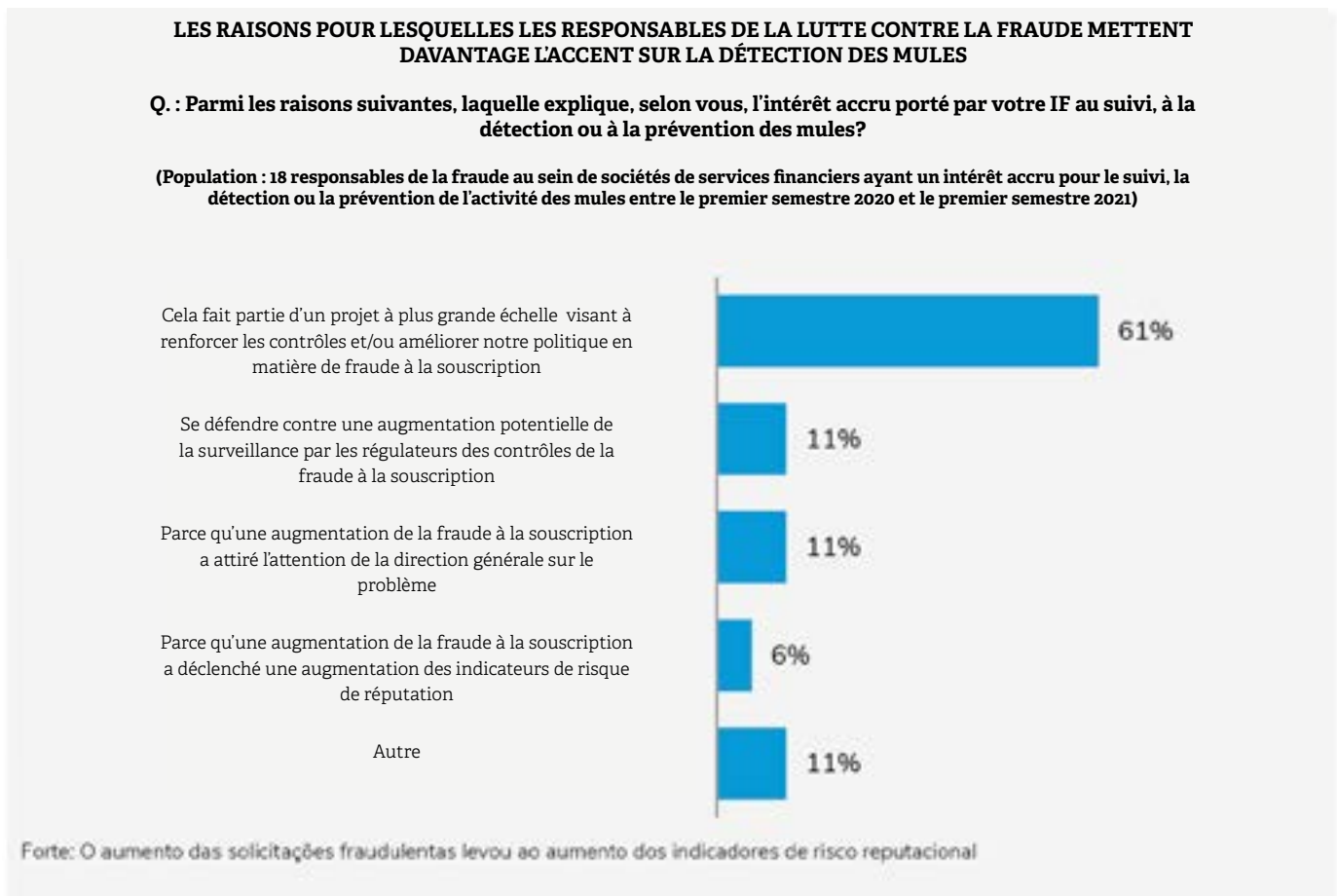


FIGURA 5

Ce raisonnement est tout à fait logique si l'on considère que de nombreuses IF ont prévu des mécanismes de contrôle de la fraude à la souscription ou sont en train d'investir en ce sens. En outre, nombre de ces efforts de transformation incluent le déploiement de mécanismes de contrôle de la fraude à la souscription, tels que des solutions de biométrie comportementale, qui permettent une distinction plus nuancée entre les mules et les clients légitimes. Comme le suggère le soutien relatif apporté aux programmes de détection des mules dans le cadre de projets visant à améliorer les mécanismes de lutte contre la fraude dans la Figure 5, peu d'IF sont prêtes à justifier un investissement dans des programmes exclusivement consacrés à la détection proactive des mules. Néanmoins, nombreuses sont celles qui voient un intérêt à renforcer leur mécanisme de contrôle des applications par des fonctionnalités de détection des mules.

Conséquences Et Considérations

La principale conséquence de cet intérêt accru pour la gestion proactive de l'activité des mules est l'expansion d'un marché de solutions suffisamment bien positionnées pour répondre aux besoins des IF qui cherchent à renforcer leurs mécanismes de contrôle de la fraude à la souscription. La détection des mules est toutefois une opération délicate, dont la réussite nécessite une compréhension approfondie des modèles de comportement différenciant les mules des clients légitimes. Depuis la publication en avril 2020 du rapport d'Aite-Novarica Group sur les mules, des innovations notables sont intervenues non seulement dans le niveau de sophistication des solutions de détection, mais également dans la modélisation des risques, sur laquelle reposent ces solutions.

L'une des avancées les plus notables dans la compréhension et, par extension, dans la modélisation des modèles comportementaux des mules provient de la société de biométrie comportementale BioCatch. Les efforts déployés par BioCatch pour modéliser les risques liés à l'activité des mules permettent de différencier les comportements des mules de ceux des clients légitimes en comparant à l'un des cinq profils de risque comportemental. Chacun des cinq profils est propre à un type de mule parmi ceux généralement observés au sein des IF (Figure 6).

LES TYPES DES MULES COMME PROFILS DE RISQUE

Les Différents Types De Mules

**L'imposteur**

Ouvre un compte dans le but de commettre une fraude.

**Le trafiquant**

Vend son compte à un criminel.

**Le complice**

Participe volontairement à la fraude, à la recherche d'argent facile.

**L'imbécile**

Effectue l'opération en pensant que l'argent est propre.

**La victime**

Victime d'un vol de données d'identification, ignore avoir été victime d'une "effraction"

Niveau de complicité élevé

Niveau de complicité faible

Chaque mule possède un ensemble unique de signaux permettant aux institutions financières de détecter leurs activités, quelle que soit l'étape du cycle de vie du client et où que se trouve la mule présumée. Cette faculté de détection est importante pour deux raisons :

- Tout d'abord, certaines mules, comme l'imposteur, sont plus faciles à détecter lors du processus de demande de compte, tandis que d'autres mules, comme la victime, sont pratiquement impossibles à détecter au cours du processus de demande de compte, mais ont des comportements révélateurs au moment de leur authentification. Si la détection des mules par une IF se limite à la surveillance des mules passant par le processus de souscription, il est très probable que les mules telles que le complice, l'idiot et la victime passent entre les mailles du filet. Pour assurer une couverture solide, il est essentiel de déployer une solution capable de surveiller les modèles de comportement lors du processus de demande de souscription ainsi que lors des processus d'interaction avec les canaux.
- Deuxièmement, les IF doivent faire preuve d'une grande prudence dans la manière dont elles gèrent les personnes soupçonnées d'être des mules. La plupart des IF s'inquiètent à juste titre du risque de clôtures à tort de comptes légitimes en raison de faux positifs. Par conséquent, il est souvent nécessaire de surveiller le titulaire présumé du compte en plusieurs points du parcours client et d'accumuler des indicateurs de risque (ou d'absence de risque) en vue d'en améliorer la précision lorsque le moment sera venu, le cas échéant, de prendre des mesures. Si des solutions telles que la biométrie comportementale, qui peuvent être déployées pour surveiller le processus d'application et les interactions entre les canaux, et qui peuvent générer une série de signaux qui s'accumulent au fil du temps, constituent en soi d'excellents moyens de détection des mules, elles fonctionnent particulièrement bien lorsqu'elles sont déployées en orchestration avec des moteurs de risque ou lorsqu'elles permettent de modéliser le risque des modèles comportementaux dans le contexte d'un ou de plusieurs modèles de profil de compte. Par exemple, certains types de mules, tels que l'idiot et la victime, présentent des schémas particuliers d'activité de compte juste avant la réception d'un paiement frauduleux.

Conclusion

La pandémie a entraîné des perturbations économiques et sociales massives. Les programmes conçus pour atténuer les perturbations ont créé de nouvelles cibles incroyablement tentantes pour les fraudeurs, ce qui a amplifié la demande de mules. Aucune IF n'a jamais voulu donner refuge aux criminels financiers ou aux personnes qui leur permettent d'agir, volontairement ou non ; mais la période n'a jamais été aussi propice à l'adoption d'une attitude plus offensive en matière de gestion proactive des mules:

- Si elles ne suivent pas déjà l'activité des mules, les IF devraient évaluer le niveau d'infiltration des mules au sein de leur organisation afin de déterminer leur exposition aux risques potentiels de réputation associés au fait d'être une « banque de mules ».
- Les programmes visant à moderniser les mécanismes de contrôle de la fraude à la souscription sont un moyen répandu pour de nombreuses IF d'ajouter en douceur des contre-mesures supplémentaires de détection et de prévention des fraudes.
- Les IF qui tiennent à démontrer qu'elles disposent de mécanismes de contrôles robustes en matière d'atténuation et de gestion des mules devraient envisager l'ajout de plusieurs niveaux de contrôles ; cela leur permettrait de déployer un éventail de détection aussi complet que possible contre les cinq types de mules.
- Si les mécanismes de contrôle sont propres à chaque IF, certaines solutions, telles que la biométrie comportementale, les moteurs de risque en réseaux, les listes reposant sur des consortiums et les moteurs de risque en temps réel capables de surveiller les paiements entrants et les profils de comptes complexes, se sont révélées particulièrement efficaces et flexibles pour couvrir un spectre plus large du cycle de vie de la relation client.

À propos de BioCatch

BioCatch est le leader en matière de biométrie comportementale. Cette technologie consiste à analyser le comportement numérique physique et cognitif d'un utilisateur en ligne afin de protéger les individus et leurs biens. Notre mission est d'utiliser le pouvoir du comportement et de fournir des informations exploitables afin de créer un monde numérique où l'identité, la confiance et la facilité coexistent en toute transparence. Les principales institutions financières du monde entier utilisent BioCatch pour lutter plus efficacement contre la fraude, favoriser la transformation numérique et accélérer leur croissance. Avec plus d'une décennie d'analyse de données, plus de 60 brevets et une expérience inégalée, BioCatch continue d'innover pour résoudre les problèmes de demain. Pour en savoir plus, rendez-vous sur www.biocatch.com.



À propos d'Aite-Novarica Group

Aite-Novarica Group est un cabinet de conseil fournissant des informations essentielles en matière de technologie, de réglementations, de stratégie et d'opérations à des centaines de banques, d'assureurs, de prestataires de services de paiement et d'entreprises d'investissement, ainsi qu'aux fournisseurs de technologies et de services qui les soutiennent. Composés d'anciens cadres supérieurs dans les domaines de la technologie, de la stratégie et des opérations, ainsi que de chercheurs et de consultants expérimentés, nos experts fournissent des conseils pratiques à notre clientèle, en s'appuyant sur des connaissances approfondies acquises grâce à notre vaste réseau de clients et à d'autres contacts du secteur.

Contact

Services de recherche et de conseil:

Service commercial d'Aite-Novarica Group
+1.617.338.6050
sales@aite-novarica.com
mailto:sales@aite-novarica.com

Demandes de renseignements presse et conférences:

RP d'Aite-Novarica Group
+1.617.398.5048
pr@aite-novarica.com
mailto:pr@aite-novarica.com

Pour toute autre question, veuillez contacter:

info@aite-novarica.com
mailto:info@aite-novarica.com

Siège mondial:

280 Summer Street, 6th Floor
Boston, MA 02210
www.aite-novarica.com

Informations sur l'auteur

Trace Fooshee

+1.853.406.3515
tfooshee@aite-novarica.com
mailto:tfooshee@aite-novarica.com

Dados e delineamento de pesquisa:

Judy Fishman

jfishman@aite-novarica.com

NOVEMBRE 2021

La Détection Proactive Des Mules: Un Nouvel Objectif

*PASSER À L'OFFENSIVE CONTRE LE
RISQUE DE RÉPUTATION*

Préparé pour:

