

5-3 sumsub

Identité Sumsub Rapport sur les fraudes 2022



Apprenez les dernières dynamiques de la fraude et découvrez comment protéger votre entreprise en 2023 - dans ce rapport.

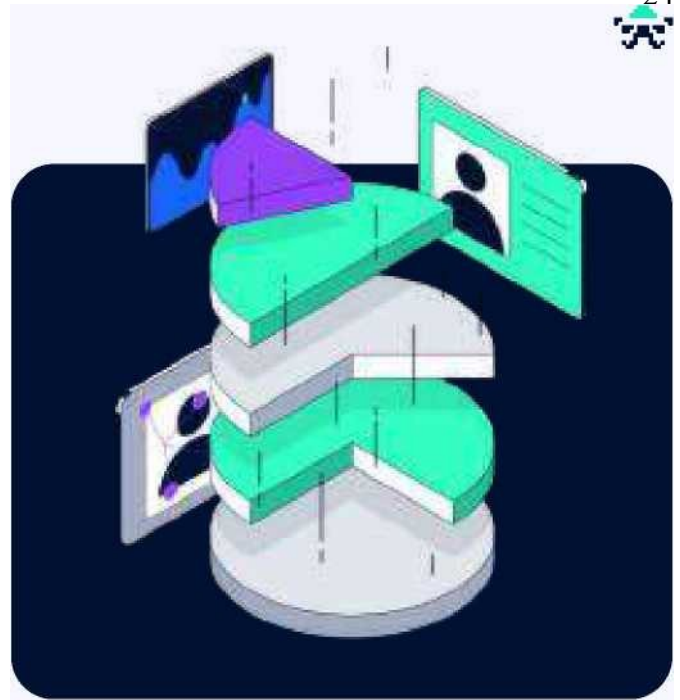
Dans cette étude



Identité Sumsub	1
Rapport sur les fraudes 2022	1
Dans cette étude	2
La fraude, en tant que secteur, évolue rapidement	4
Principaux points à retenir	4
Principaux points à retenir	5
Les trois principales tendances en matière de fraude en 2022	7
Tendances de la fraude par secteur d'activité	9
Andrew Barron	9
Tendances de la fraude par secteur d'activité	10
Tendances de la fraude par secteur d'activité	11
sAlexey Sidorowich	11
Tendances de la fraude par région	12
Tendances de la fraude par région	13
Tendances de la fraude par document	15
Fraudes populaires en 2022	17
La fraude aux transactions en 2022	18
3.6%	18
40%	18
46%	18
Tendances de la fraude comportementale	20
Tendances de la fraude comportementale	21
Comment Sumsub lutte contre la fraude	23

Méthodologie

Notre recherche a été effectuée entre 2021 et 2022, en mettant l'accent sur les tendances mondiales en matière de fraude.



21

industries analyzed



500,000+

fraud cases studied



Millions

de vérifications
utilisées pour recueillir
des données



Cette étude est basée sur des statistiques de vérification anonymes sur des

millions d'utilisateurs de divers secteurs d'activité dans le monde, comparées d'une année sur l'autre entre 2021 et 2022. Toutes les données sont recueillies auprès de sources internes et étayées par une analyse détaillée de nos experts en IA/ML.

Principaux points à retenir



La fraude, en tant que secteur, évolue rapidement

Les vecteurs d'attaque courants, comme la falsification d'images ou l'utilisation de l'écran d'un téléphone, ne sont plus à la mode.

Les contrefaçons profondes peuvent désormais tromper les systèmes de vérification plus facilement et sont moins chères à acquérir.

Par conséquent, les entreprises devraient opter pour un fournisseur de vérification solide afin de prévenir les

Statistiques mondiales sur la fraude

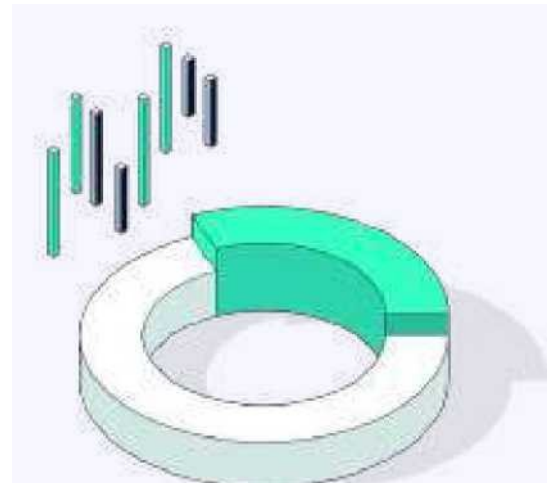
% de fraude parmi toutes les vérifications

2022

1.7%

2021

1.1%



O Axie Infinity, un jeu populaire intégré à la blockchain, a perdu environ \$615 millions de dollars à cause d'une attaque due à des mesures de sécurité insuffisantes.

k Entain Group, une société de jeux d'argent basée au Royaume-Uni, a reçu une amende de £14 millions de livres pour insuffisance des mesures de sécurité et de lutte contre le blanchiment d'argent.

A L'industrie britannique du commerce a vu un total de £609 millions de livres sterling volées par des fraudeurs et des escrocs au cours du premier semestre de 2022.

Principaux points à retenir

Industries Les documents les plus couramment falsifiés

E-sports

sont en tête du palmarès des fraudes avec une part de 2,9 % du total des fraudes.

cas

Crypto et banque

tous deux ont connu une multiplication par près de deux de la fraude

cas

Conseil

n'est plus aussi populaire auprès des fraudeurs et pourtant, elle a connu une augmentation de 0,3 % des fraudes.

- Sur les 10 principaux types de documents utilisés pour la fraude, 8 sont des cartes d'identité ;
- 8 % des cartes d'identité bangladaises utilisées sur à des fins de vérification sont contrefaites ;
- Chaque 10ème carte d'identité provenant du Vietnam était un faux.

Âge et sexe

- 79% de tous les documents falsifiés en 2022 utilisent des personnes de sexe masculin ;
- 29,4 % de tous les faux documents appartiennent à des personnes âgées de 20 à 25 ans.

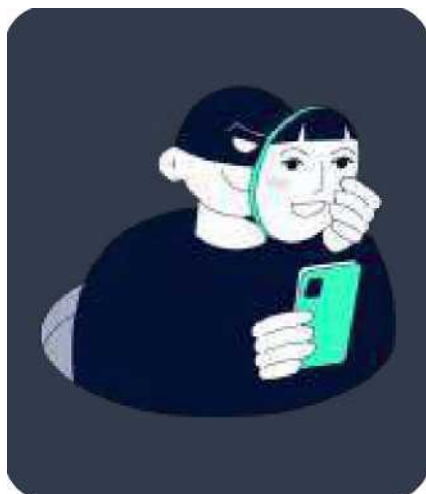
Fraude aux transactions

- Une croissance de 40 % de la fraude aux paiements a eu lieu de 2021 à 2022.

Pays les plus vulnérables à la fraude (cas de fraude par rapport au nombre total de demandeurs)



Les trois principales tendances en matière de fraude en 2022



Utilisation de Deepfake

Les fraudeurs ont mis au point une technologie deepfake plus avancée, et le logiciel nécessaire pour en créer une est de plus en plus disponible sur Internet. En fonction des données d'entrée, certains deepfakes sont incroyablement difficiles à distinguer de la réalité, et seuls des algorithmes antifraude sophistiqués peuvent les détecter de manière fiable.



Schémas de fraude complexes

Les technologies de lutte contre la fraude progressant rapidement, la reconnaissance des formes devient indispensable pour repérer rapidement les fraudeurs.

Par exemple, l'analyse comportementale peut indiquer si une personne passe trop de temps (ou pas assez) sur le chèque. Cela peut être un possible drapeau rouge.



Contrefaçon avancée

Les fraudeurs ne s'appuient plus sur des attaques flagrantes comme les images imprimées, les photos de documents collées sur l'original, les écrans de téléphone, etc. Aujourd'hui, presque toutes les tentatives de

contournement de la vérification sont effectuées à l'aide de faux documents et d'identifications fabriquées avec soin, dont la détection nécessite une technologie antifraude robuste.

Tendances de la fraude



Les cas de fraude sont en hausse dans tous les

COVID-19 a donné un formidable coup de pouce aux services en ligne. Cependant, les fraudeurs ont également redoublé d'ardeur pendant cette période.

0 La fraude liée aux cryptomonnaies a été multipliée par deux environ, passant de 0,7 % à 1,5 % de l'ensemble des cas.

68 Les sports électroniques remportent la palme du secteur le plus visé par la fraude

mi Banking a connu une croissance de près de 100 % des cas de fraude

Le commerce électronique a connu une explosion de la fraude, qui est passée de 0,1 % à 1,3 % de l'ensemble des cas.



Andrew Barron

Vice-président du service juridique de ShiftMarkets

En 2022, nous avons constaté un afflux de documents suspectés de manipulation, notamment les documents attestant de la preuve de résidence des personnes. Les régulateurs redoublant d'efforts dans le monde entier, nous nous attendons à voir un style de fraude différent en 2023, probablement lié à l'usurpation d'identité plutôt qu'à la falsification.

Tendances de la fraude par secteur d'activité

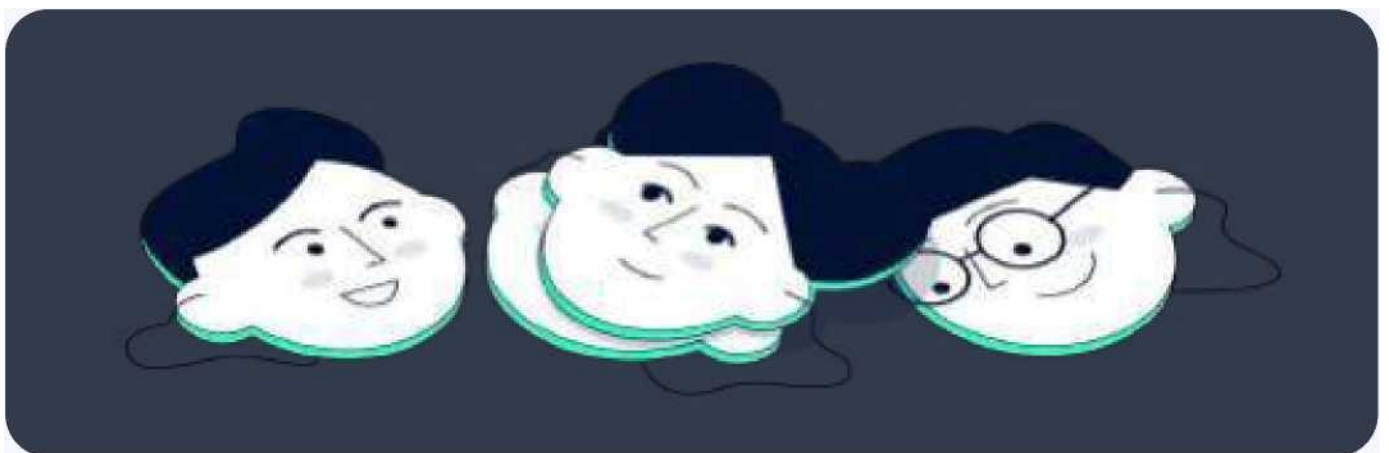


% de fraude par industrie 2021/2022

Industrie	%Fraude
E-sports	
2022	2.9%
2021	1.0%
Annonces classées	
2022	1.7%
2021	0.6%
Paiement	
2022 a	1.5%
2021	1.3%
Crypto	
2022 a	1.5%
2021	0.7%
Immobilier	
2022 a	1.4%
2021	0.9%

Industrie	%Fraude
Banque	
2022	1.4%
2021	0.6%
Commerce électronique	
2022	1.3%
2021	0.1%
Réseau social	
2022	1.2%
2021	0.7%
Logiciel	
2022	1.1%
2021	0.7%
Conseil	
2022	1.1%
2021	0.9%

En 2021, le paysage était complètement différent en ce qui concerne les industries ciblées par les fraudeurs. En 2022, le secteur des paiements n'est plus en tête du classement, et le conseil a perdu en popularité. Au lieu de cela, les fraudeurs ont commencé à cibler les sports électroniques plus fréquemment en raison de la croissance explosive du secteur au cours des deux dernières années et des faibles obstacles à l'embarquement.



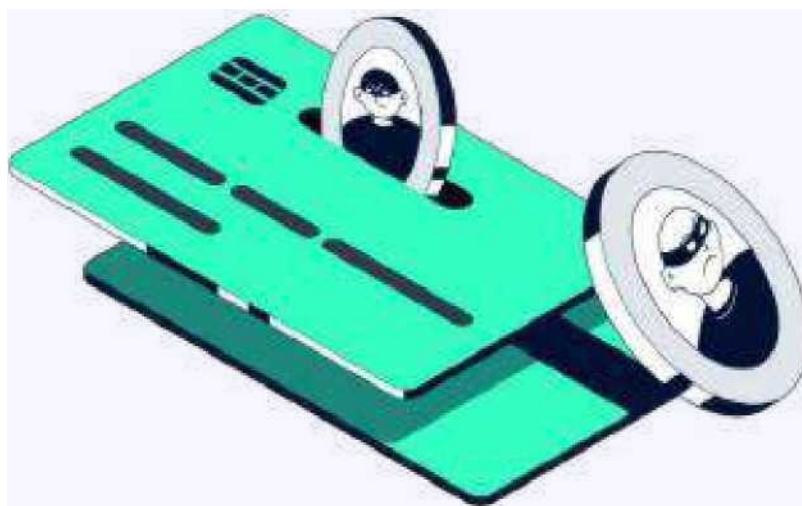
Tendances de la fraude par secteur d'activité

Aperçu de [CryptoProcessing.com](https://crypto-processing.com) - passerelle de paiement en crypto :

Si le traitement des crypto-monnaies permet effectivement de lutter contre certains types de fraude, tels que les demandes de rétrofacturation illégitimes, l'anonymat accru qu'il implique entraîne un risque plus élevé de blanchiment d'argent, d'achat de biens illicites, voire de financement du terrorisme. C'est pourquoi les entreprises qui traitent des crypto-monnaies doivent faire preuve de clairvoyance, tout en utilisant des véhicules KYC et KYB de pointe. Cette procédure est primordiale.

Alexey Sidorowich
CCO à [Merkeleon.com](https://merkeleon.com)

KYC est un sujet controversé dans les espaces DeFi et CeFi ; comment pouvez-vous demander à quelqu'un une copie de son identité alors que l'anonymat est une valeur clé de la décentralisation ? D'autre part, comment pouvez-vous être sûr de l'absence d'activité criminelle si le KYC n'est pas requis ? Il est donc important de trouver un équilibre ; la diligence raisonnable doit être suffisante pour détecter les activités criminelles, mais pas envahissante au point d'entraver le développement du secteur.

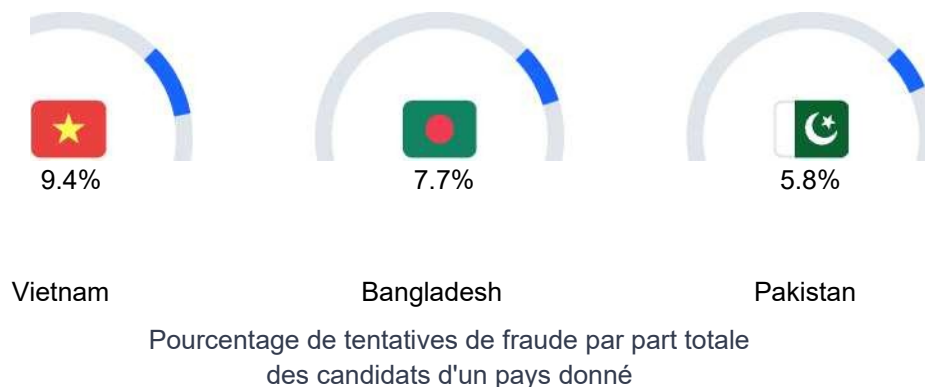


Tendances de la fraude



Les fraudeurs préfèrent utiliser des documents provenant de pays où la falsification est plus facile à réaliser. En plus de cela, nous avons détecté des cas de fraude en hausse dans tous les pays qui sont en tête du classement en 2021.

Les pays les plus vulnérables à la fraude :

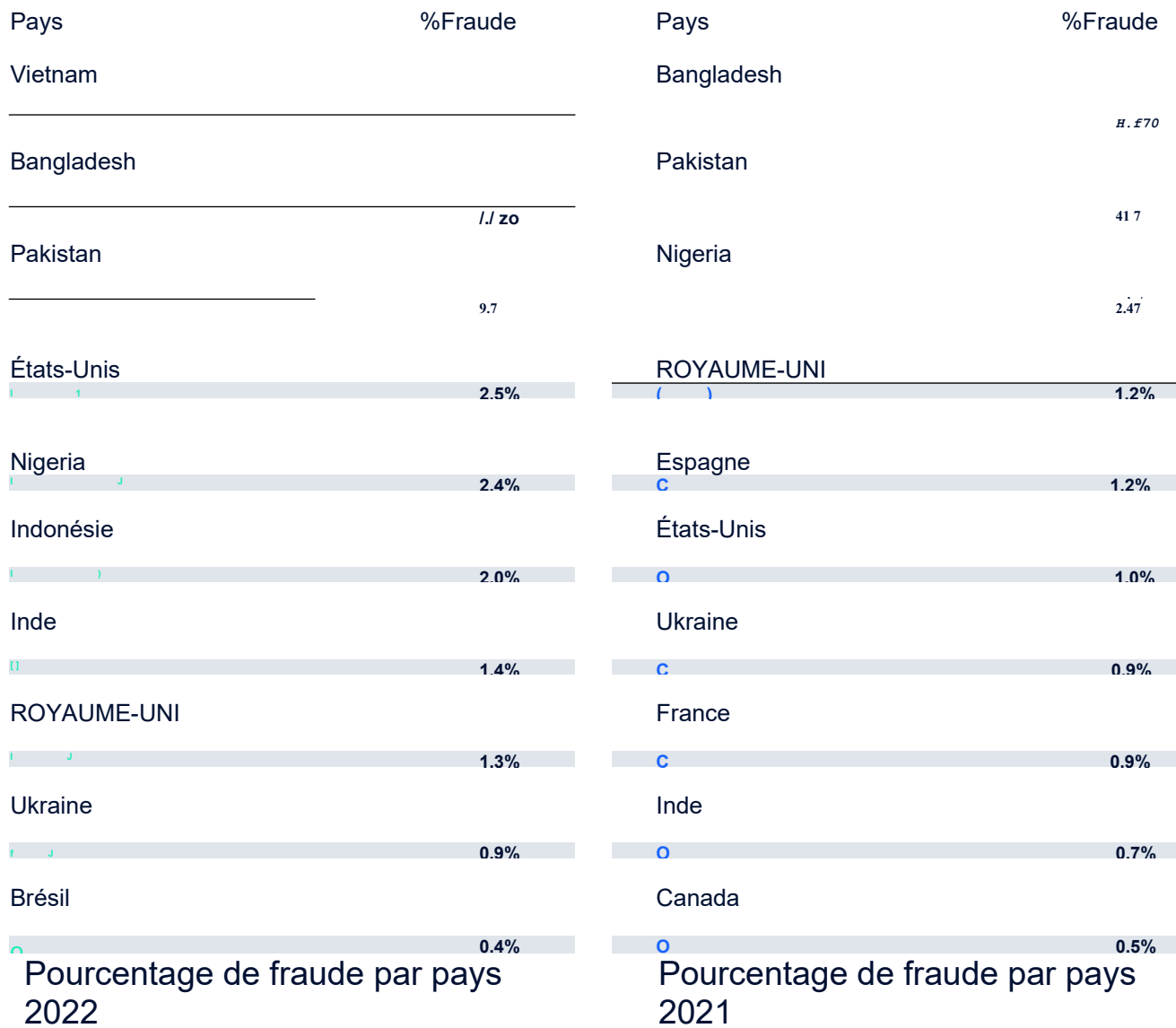


A En moyenne, un demandeur sur dix de en provenance du Vietnam est un fraudeur en déguisement



6 Près de la moitié des tentatives de fraude dans le monde sont réalisées en falsifiant des documents du Bangladesh, du Pakistan et du Vietnam.

Tendances de la fraude par région



Le Bangladesh, le Pakistan et le Nigeria sont en tête du classement en 2021. Il est intéressant de noter que le Nigeria n'est plus en tête en 2022 et qu'il n'a bénéficié d'aucune augmentation négative ou positive de la fraude au cours de l'année.

En 2022, le Vietnam, le Bangladesh et le Pakistan sont en tête du palmarès des cas de fraude les plus nombreux. Les États-Unis grimpent activement dans le classement, avec une augmentation de la fraude de 1,5 % l'année dernière.

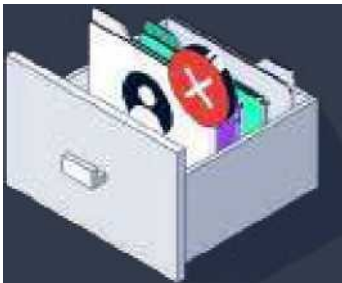
Tendances de la fraude par document

Les types de documents volés ou falsifiés varient selon les pays.
En 2022, les cartes d'identité sont en tête.



8

sur les 10 principaux types de documents utilisés pour la fraude, les cartes d'identité



8%

des cartes d'identité bangladaises utilisées pour la



6%

des cartes d'identité pakistanaises sont



- En 2021, les permis de conduire nigériens étaient le type d'identification le plus utilisé pour la fraude. En 2022, les tentatives de fraude utilisant ces documents ont pratiquement disparu.

Une carte d'identité sur dix en provenance du Vietnam s'avère être une fausse carte utilisée pour tenter d'obtenir un accès illicite.

Tendances de la fraude par



Pourcentage de fraude par type de document 2022

Pays	Type de Document	%Fraude
Vietnam	Carte d'identité	10.1%
Bangladesh	Carte d'identité	8.1%
Pakistan	Carte d'identité	6.0%
Nigeria	Carte d'identité	2.7%
USA	DL	2.4%
Indonésie	Carte d'identité	2.0%
Inde	Carte d'identité	1.1%
Ukraine	Passeport	1.7%
Ukraine	Carte d'identité	0.7%
Brésil	Carte d'identité	0.5%

Pourcentage de fraude par type de document 2021

Pays	Type de Document	%Fraude
Nigeria	DL	7.6%
Bangladesh	Carte d'identité	4.9%
Pakistan	Carte d'identité	4.2%
Nigeria	Carte d'identité	2.6%
Ukraine	Carte d'identité	1.7%
ROYAUME-UNI	Passeport	1.7%
France	Carte d'identité	1.0%
USA	DL	1.0%
Ukraine	Passeport	0.8%
Inde	Carte d'identité	0.5%

*DL - Permis de

En 2021, les permis de conduire nigériens étaient les documents les plus faciles à falsifier.

Cette année, le seul permis de conduire à figurer dans le top 10 est le permis de conduire américain.

En 2022, 55,8% de toutes les fraudes détectées dans le monde sont attribuées à 5 pays : Bangladesh (22%), Pakistan (15,2%), Vietnam (8,1%), Nigeria (5,4%), Etats

Unis (5,1%).

Fraudes populaires en 2022



a Multi-comptabilité

Ce type de fraude est très courant dans le secteur des jeux d'argent et des paris. Les fraudeurs tentent d'enregistrer plus de comptes qu'il n'est permis afin d'abuser des bonus de bienvenue, de faire des paris d'arbitrage et d'autres activités frauduleuses. Le multi-comptage peut être évité grâce aux contrôles de lividité.

B Prise de contrôle du compte

L'accès au compte d'une autre personne est encore très courant. Nous recommandons vivement de compléter le système 2FA par un contrôle de disponibilité afin de garantir une protection complète sans nuire à l'expérience de l'utilisateur.

9 Usurpation biométrique

Pour cela, il faut être vraiment créatif. Pour tromper les systèmes biométriques, les criminels utilisent des masques réalistes, des contrefaçons et d'autres méthodes avancées, de sorte que seules les plateformes de vérification les plus sophistiquées peuvent les arrêter.

(9) Fraude à la rétrofacturation

Les fraudeurs utilisent des cartes volées pour émettre des rétrofacturations illégitimes en soulevant de faux litiges auprès de la banque. La vérification des cartes bancaires peut empêcher cela en vérifiant minutieusement si une carte appartient ou non à l'utilisateur.

La fraude aux transactions en 2022



Les fraudeurs sont particulièrement désireux d'utiliser des cartes bancaires volées, qui visent de multiples secteurs, principalement les services financiers, le commerce électronique et les jeux d'argent.

3.6%

de l'ensemble des revenus du commerce électronique par des fraudeurs é volés.



40%

des commerçants qui effectuent des paiements accordent désormais la priorité à la prévention des rétrofacturations illégales.



46%

la croissance de la fraude au paiement s'est produite de 2021 à 2022, augmentant considérablement la part de ce type de fraude dans le monde.



Les systèmes de fraude complexes comprennent à la fois l'usurpation d'identité et l'utilisation de cartes bancaires volées. La surveillance des transactions et l'évaluation des cas à haut risque avant l'autorisation du paiement est le seul moyen fiable de prévenir les rétrofacturations illégales et le blanchiment d'argent.

Découvrez notre [solution KYT](#) à ce problème

Tendances de la fraude comportementale

La technologie utilisée pour fabriquer les documents progresse

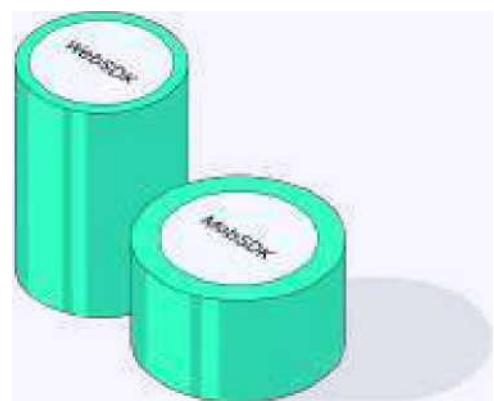
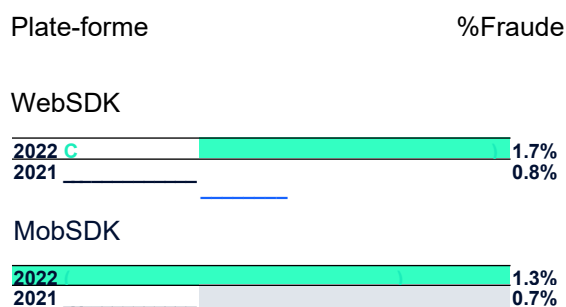
C'est pourquoi il est essentiel de ne pas se concentrer uniquement sur l'authenticité des documents : le comportement des utilisateurs pendant la vérification est également un facteur important pour déterminer les risques de fraude.



En 2021, les fraudeurs ont ciblé les entreprises via les sites Web mobiles et de bureau sans distinction - il n'y a pas de préférence tangible.

Pourcentage de fraude Site web et application mobile

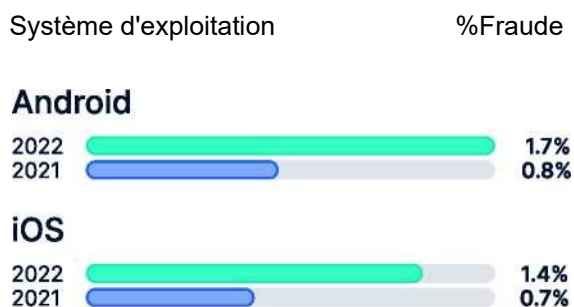
En 2022, cependant, les sites web sont plus souvent attaqués, et les vecteurs



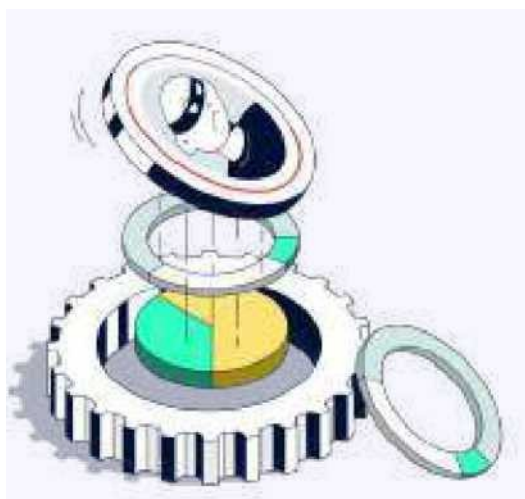
d'attaque mobiles ne sont pas aussi populaires. En tout état de cause, le nombre de cas continue de croître, tant sur les mobiles que sur les ordinateurs de bureau.

Tendances de la fraude comportementale

Pourcentage de fraude par système d'exploitation mobile



En 2021, la fraude mobile se répartissait plus ou moins équitablement entre iOS et Android, avec une légère avance pour ce dernier. En 2022, Android a accentué son avance, avec 0,4 % de fraude en plus par rapport à iOS, contre 0,1 % en 2021.



Statistiques par sexe pour les

Genre	%Count
Femme	
2022 ^a	21.1%
CD 2021	28.1%
Homme	
2022 ^a	78.9%
2021 ^c	71.9%

D'après nos données, les documents masculins constituent la majorité des contrefaçons. Cet écart entre les sexes s'est encore accru en 2022, atteignant 79 %, contre 72 %.

Tendances de la fraude comportementale >

L'âge est également un paramètre intéressant à examiner. Les documents frauduleux se font passer pour des personnes de moins de 30 ans. Les âges les plus courants sont 20, 21 et 22 ans. Cette dynamique reste inchangée en 2022.

Les 10 principales tentatives de fraude par groupe d'âge en 2021/2022



Prévisions de fraudes



La crise économique mondiale actuelle favorise plus que jamais la fraude.

Les suppressions d'emplois contribuent largement à ce que les sociétés d'un pays donné aient recours à des activités criminelles. Par exemple, Amazon prévoit de licencier plus de 10 000 employés, et Twitter va également supprimer 4 400 emplois. Une autre crise similaire s'est produite pendant la pandémie de CQVID-19 qui a connu des tendances similaires

En outre, nous nous attendons à ce que les pays en développement soient en tête du classement des fraudes en raison de la vulnérabilité des documents locaux. Les outils de fraude avancés sont désormais plus faciles à acquérir, et il est probable que les secteurs de l'ecom trading crypto, du trading et du commerce électronique seront les plus touchés par les tentatives de fraude.

Les deepfakes d'images et de voix générés par AI ont connu une percée en termes de qualité et de disponibilité commerciale, ouvrant de nouvelles voies aux fraudeurs.



Pavel K.

Chef du département AI/ML chez Sumsb

Les Deepfakes sont une tendance croissante en 2022 qui se poursuivra en 2023.

Les récentes percées dans la technologie de génération d'images les rendront encore plus qualitatives et moins chères à produire. La démocratisation de l'informatique va également se poursuivre et, si elle permet aux entreprises de différentes tailles d'utiliser leur propre ensemble de technologies (par exemple, la détection de la présence), elle rend également les fraudeurs plus puissants. Néanmoins, je pense que si le secteur de la lutte contre la fraude reste à jour, nous aurons un avantage sur les fraudeurs.

Comment Sumsub lutte



Le système anti-fraude de Sumsub est alimenté par une IA avancée avec des années de données d'entraînement. Chaque mesure de lutte contre la fraude a été développée en interne par des experts du secteur. Nous surveillons constamment la situation et mettons à jour nos systèmes pour garder une longueur d'avance sur les vecteurs d'attaque de fraude les plus sophistiqués et les plus récents.



La plateforme comprend des contrôles de documents, la détection des modifications graphiques, des vérifications croisées avec les listes de surveillance mondiales et une technologie avancée de biométrie faciale.

Tout cela permet de s'assurer de la présence physique de l'utilisateur et de la propriété du document lors de la vérification. C'est ainsi que nous atteignons les plus hauts niveaux de protection contre la fraude tout en garantissant des taux de réussite élevés.

Découvrez comment la plateforme minière [NiceHash](#) a réduit de 80 % les incidents de sécurité grâce à Sumsub.

Vérifiez comment [Cake DeFi](#) a augmenté le taux d'approbation de 80 % et a détecté 20x plus de fraudeurs avec Sumsub

Comment Sumsb lutte contre la fraude

Chaque niveau du système anti-fraude AI-powered de Sumsb est entièrement développé en interne. La plate-forme se compose de :

Contrôles des captures d'écran et de la récupération d'écran

Utilisé pour confirmer que des photographies réelles sont soumises plutôt que des captures d'écran.

a Analyse basée sur l'image

L'analyse des pixels, la vérification des fonctions de sécurité et des polices, ainsi que la détection des éditeurs graphiques sont autant d'éléments utilisés pour confirmer l'authenticité des documents.

- Analyse du risque comportemental

Des évaluations plus poussées des signaux de risque associés au profil de l'utilisateur, tels que la localisation IP, les empreintes digitales des appareils, etc.

Liveness

Confirmation de la présence physique de l'utilisateur, ce qui est pratique pour l'authentification et la prévention du multicompte.

O Contrôles croisés de la base de données

Les bases de données gouvernementales accélèrent le processus de vérification et peuvent être utilisées pour vérifier les documents auprès de sources officielles.

G Surveillance du risque de transaction

Détection des transactions suspectes afin d'éviter les rétrofacturations et l'utilisation de cartes bancaires volées.

Vous voulez protéger
votre entreprise
contre la fraude tout
en obtenant des taux
de réussite élevés ?

[Book a demo today →](#)

