

Jérôme Kerviel

Le rôle de la GIA corporative dans la
plus grande fraude financière en France

Julien Bois, le jeudi 28 novembre 2015 à Montréal

Quels éléments avez-vous entendus sur cette fraude ?



La plus grande fraude financière en France

Banque d'origine française avec :

- 150 000 employés permanents
- 30 millions de clients
- 35 milliards de fonds propres
- 7 milliards de bénéfice

En 2008, la fraude de Jérôme Kerviel a :

- Pris un risque de 70 milliards
- Généré une perte de 7 milliards

Tous les chiffres sont en CAD de 2015.



Jérôme Kerviel : Un trader qui voulait autre chose

Trader : Achat ou vente de titres pour les clients corporatifs de la banque



Commissions



Pas de risque

Compte-propre : Utiliser la connaissance des marchés

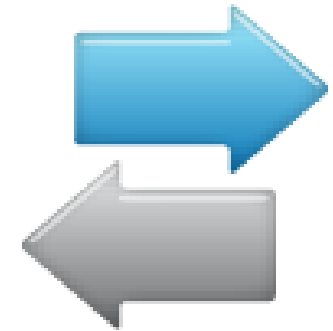


Évolution du marché



Risque de 175 millions

Arbitragiste : Utiliser les différences entre marchés

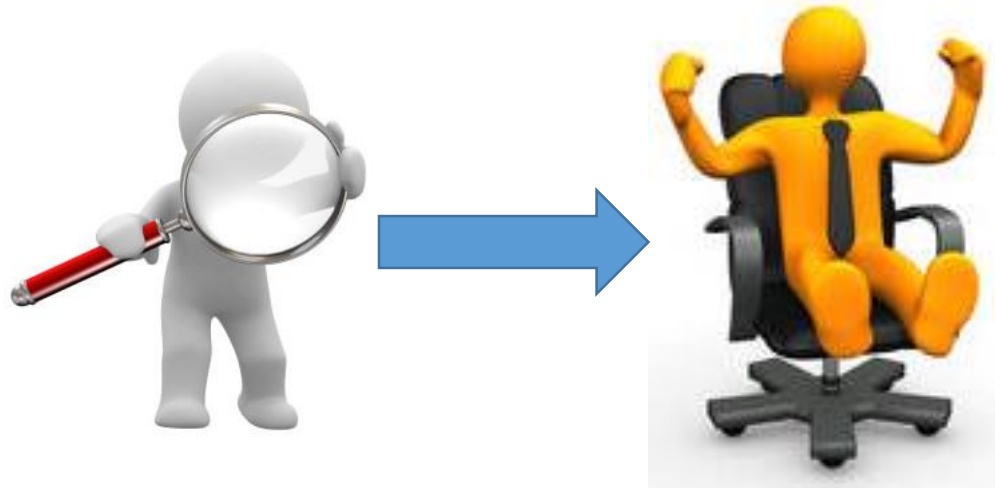


Différences de valeur



Pas de risque

Un trader en provenance des fonctions de contrôle



Mobilité interne de Jérôme Kerviel :

- Depuis : Contrôle (Middle Office)
- Vers : Trading (Front Office)



**Maitrise des déficiences
des équipes de contrôle**



**Complaisance
par ses anciens amis**



**Conservation des accès
aux systèmes de contrôle**

Des défaillances des contrôles de proximité



Complicité avec l'assistant du trader



Absence de supervision hiérarchique

Signaux d'alertes ignorés

- Augmentation du volume
- Résultat anormalement élevé
- Alertes d'EUREX
- Trésorerie inhabituelle
- Explications incohérentes
- Dépassement de limites
- Refus de prendre des congés

Initiative Focus 2010 , intégrée à Fighting Back



De 2007 à ~~2010~~ 2011



100 ~~15~~ millions de \$ canadiens



180 ~~26~~ applications



Monde ~~Paris~~

Questionnaire participatif

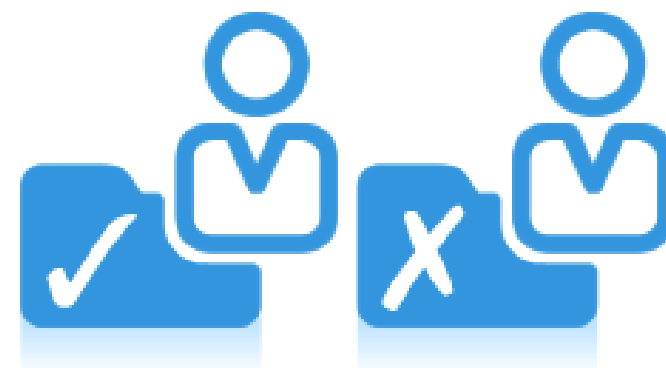


AXONS.CA

Gestion des identités et des accès aux applications



Sources d'identité de confiance



Approbations adaptées et responsabilisantes

Gestion des identités et des accès aux applications



Documentation métier
des rôles



Plus de recopie aveugle
d'accès

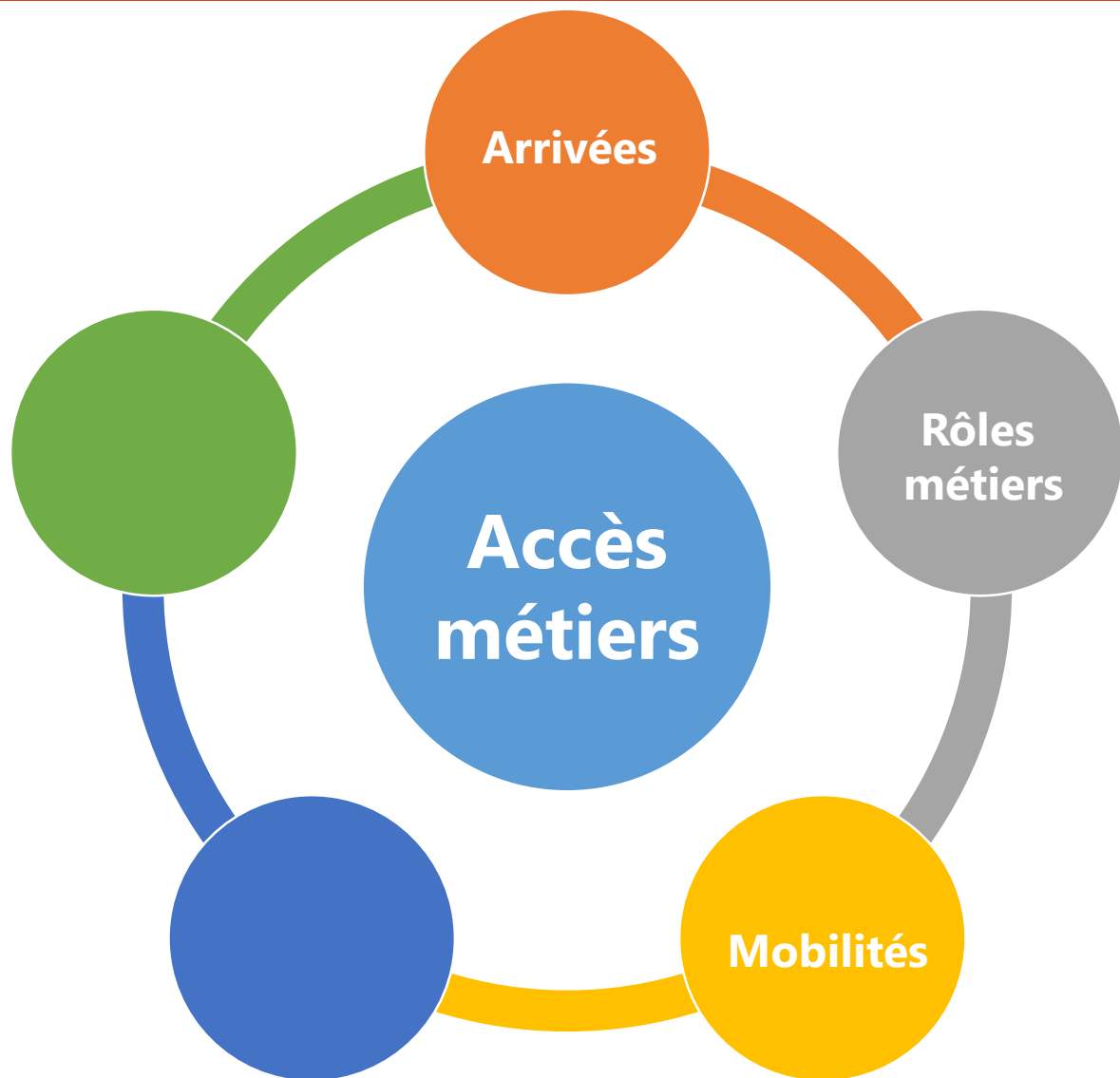


Responsabilisation des
acteurs



Rattachement des
rôles aux organisations

Gestion des identités et des accès aux applications



Interdiction du cumul d'accès



**Désactivations par défaut
lors des mobilités**

Gestion des identités et des accès aux applications



Vision à jour des accès réels
et consolidation aux identités



Vérification de la
légitimité des accès



Évaluation de la
sensibilité des accès



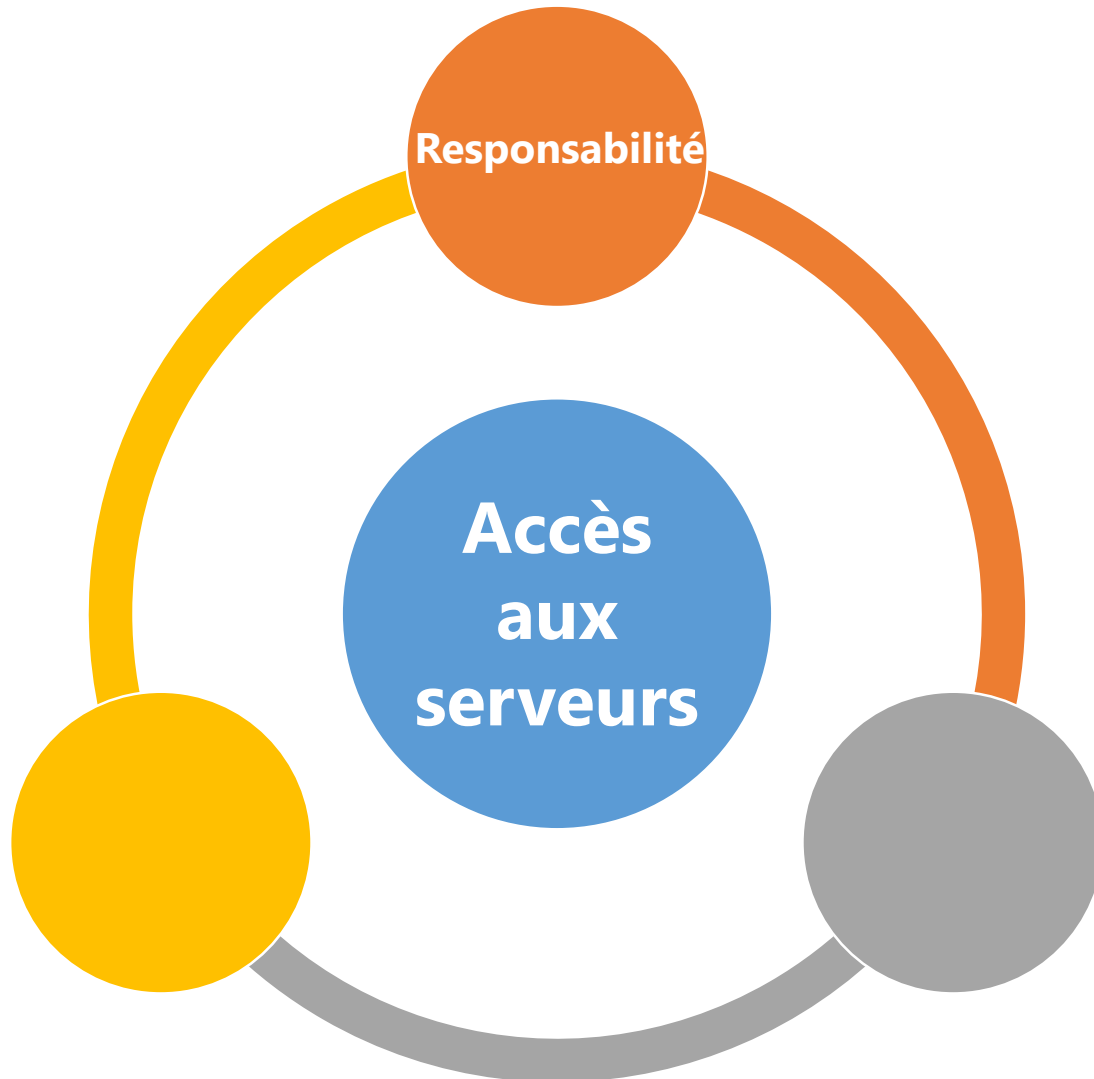
Vérification des
désactivations d'accès

Gestion des identités et des accès aux applications



Désactivations lors des départs

Gestion des accès aux serveurs

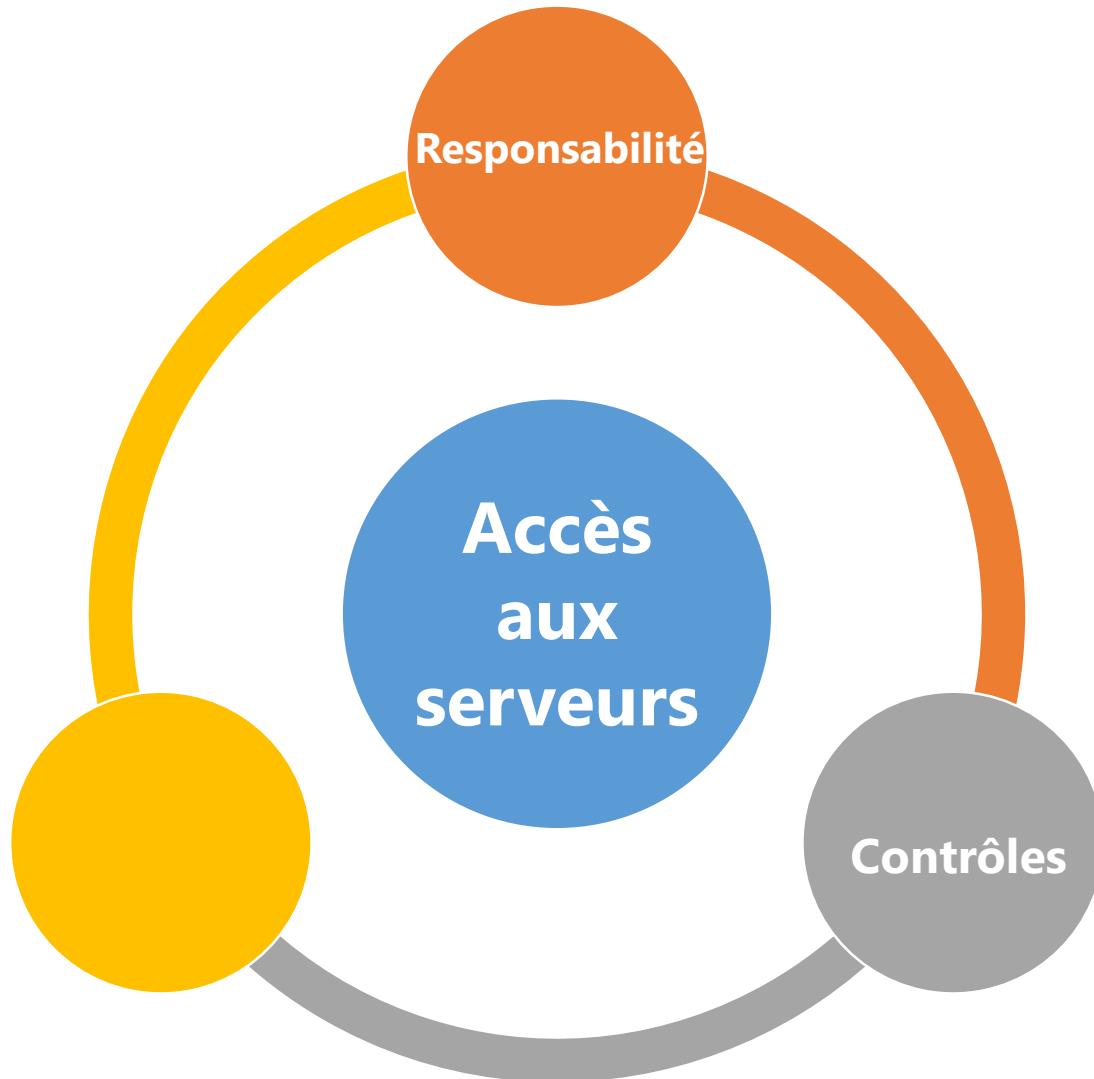


Identification de propriétaires



Approbation des accès

Gestion des accès aux serveurs

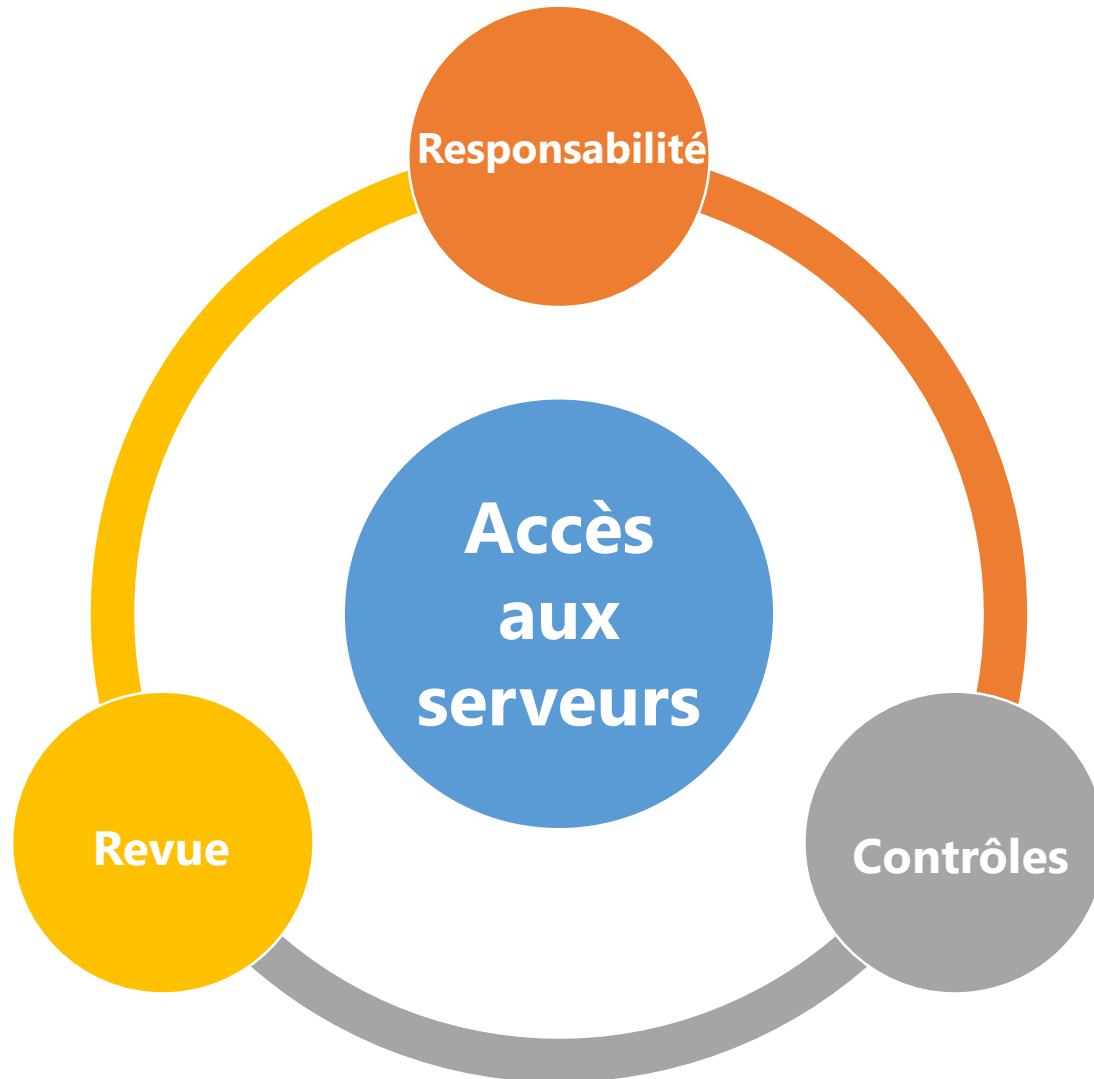


Ségrégation des activités



Gestion des accès à hauts privilèges

Gestion des accès aux serveurs



Revue des comptes et de leurs privilèges

Gestion de l'authentification aux applications



Mots de passe des comptes non-interactifs



Authentification forte



Sésame RTFE : Authentification, Autorisation

Contrôles renforcés par les Ressources Humaines



Rotation des postes



Formalisation des limites



Vacances obligatoires



Indépendance des contrôles

Anecdotes sur l'incident généré par Jérôme Kerviel



Faible gain personnel



Calendrier malencontreux



Découverte hasardeuse



Conséquences dramatiques

Sources et lectures complémentaires

Rapport Green :

www.lefigaro.fr/assets/pdf/GREEN.pdf

Initiative Fighting Back :

www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/Control_messages_updated_final_2905.pdf

Symposium GIA

Atelier 1 : Le rôle de la GIA corporative dans la plus grande fraude financière en France ?

Julien Bois

julien.bois@axons.ca

www.linkedin.com/in/boisjulien