

# Les architectes de la confiance

Témoignage et entretien



Chapitre français



## Comment anticiper et détecter des fraudes de plus en plus sophistiquées à l'ère de l'intelligence artificielle et des cryptomonnaies ?



**Hervé Zany, CFE**

Co-fondateur et Président  
RISK & OPS



# Comment anticiper et détecter des fraudes de plus en plus sophistiquées à l'ère de l'intelligence artificielle et des cryptomonnaies ?

## LES ARCHITECTES DE LA CONFIANCE

À la croisée de la gouvernance, de l'audit, et de l'investigation, ces professionnels conçoivent, testent et renforcent les mécanismes qui rendent la confiance opérationnelle.

Dans un monde où la confiance est un actif stratégique, les professionnels de la lutte contre la fraude jouent un rôle essentiel dans la protection des institutions. Les Architectes de la Confiance donne la parole à des Certified Fraud Examiners (CFE) qui, par leur engagement et leur expertise, contribuent chaque jour à renforcer la gouvernance et l'intégrité des organisations.



édito

“ Face à des fraudes toujours plus sophistiquées, seule une vigilance accrue et une analyse rapide des signaux d'alerte permettent de protéger efficacement les organisations. ”

**C**o-fondateur et président du cabinet Risk & Ops, et associé en charge des projets de renseignement économique et intégrité des affaires, Hervé Zany accompagne les organisations dans la prévention et la gestion des risques de fraude et de corruption. Son cabinet intervient notamment dans l'évaluation éthique de partenaires, les diligences de conformité, la mise en place de dispositifs d'alerte éthique et la conduite d'enquêtes internes.

Au sein des grandes organisations, il observe une évolution progressive vers des dispositifs de conformité plus structurés et plus systémiques, notamment depuis l'entrée en vigueur de la loi Sapin II et les recommandations de l'Agence Française Anticorruption. En revanche, l'organisation des enquêtes internes antifraude reste encore très hétérogène, avec des compétences souvent dispersées entre plusieurs fonctions et des modalités de traitement des alertes variables selon les entreprises.



## SON CONSEIL AUX PROFESSIONNELS

Pour celles et ceux qui souhaitent se spécialiser dans la lutte contre la fraude et rejoindre un réseau international de professionnels du risque, la certification et la communauté ACFE constituent un cadre de formation et d'échange particulièrement complet. ■

“ Dans nos missions, l'appartenance au réseau ACFE nous permet de dépasser notre taille en nous appuyant avec agilité sur un réseau mondial d'experts partageant les mêmes standards et méthodes. ”

**L'ACFE offre bien plus qu'une certification : elle donne accès à un réseau mondial de professionnels partageant une compréhension commune des enjeux de la fraude.**

Les risques évoluent par ailleurs rapidement. Le développement de l'intelligence artificielle et la montée de la cybercriminalité contribuent à sophistiquer certaines fraudes, notamment les attaques de phishing ou les fraudes aux faux virements, désormais facilitées par des deepfakes de plus en plus crédibles. Parallèlement, les techniques de blanchiment des produits de la fraude se complexifient, notamment avec l'utilisation de cryptomonnaies plus difficiles à tracer que les circuits financiers traditionnels.

Face à ces défis, Hervé Zany insiste sur l'importance de combiner plusieurs leviers complémentaires : la remontée rapide des signaux d'alerte, l'analyse des indicateurs issus des systèmes d'information, la sécurisation des accès et des actifs sensibles, ainsi que la sensibilisation continue des collaborateurs. Ces approches permettent de détecter plus tôt les situations à risque et d'engager les investigations nécessaires.

Pour Hervé Zany, l'ACFE joue un rôle essentiel dans la professionnalisation des acteurs de la lutte contre la fraude. Au-delà de l'accès à des ressources spécialisées et à la formation continue, le réseau permet de s'appuyer sur une communauté internationale de professionnels partageant un langage et des standards communs, facilitant la coopération et la mobilisation rapide d'expertises dans différentes juridictions. Parce que la confiance dans les organisations ne se décrète pas. Elle se construit par la vigilance, la coopération et l'expertise. ■

## Hervé Zany

Hervé Zany préside actuellement RISK & OPS, une société de conseils opérationnels spécialisée en sûreté, renseignement économique et intégrité des affaires qui accompagne ses clients dans leur développement à l'international, dans la sécurisation de leurs personnels et de leurs infrastructures et dans la mise en application des obligations réglementaires d'intégrité et de conformité.

Au cours de sa carrière, Hervé a contribué directement à plus d'une centaine d'investigations de fraude et de corruption présumées. Leurs contextes vont du traitement d'allégations anonymes de conflit d'intérêts non déclarés au débriefing de lanceurs d'alerte, de la planification et l'exécution d'enquêtes internes internationales sur des détournements d'actifs, le contournement de processus achats et la corruption.

Son expérience professionnelle inclut également l'évaluation de risque pré-transactionnelle, le soutien aux litiges et arbitrages et les recherches d'actifs en vue de saisie.

Hervé a débuté sa carrière au sein de KPMG en Audit et Transaction Services, intervenant principalement dans les secteurs de l'énergie et de l'aéronautique. En 2001, il rejoint le groupe américain KROLL dont il dirige les activités pour la France, le Benelux et la Suisse. En 2008, il ouvre la filiale française du cabinet FIPCOR qu'il dirige jusqu'en 2024, avant de rejoindre opérationnellement RISK & OPS.

Hervé est diplômé de l'ESCAE Amiens et Certified Fraud Examiner (CFE). Il est l'un des co-fondateurs du chapitre français de l'ACFE en 2007.

[herve.zany@riskandops.fr](mailto:herve.zany@riskandops.fr)



**CERTIFIED FRAUD EXAMINER**

# entretien



## **Pouvez-vous nous décrire votre rôle actuel et les principaux défis en matière de gouvernance et de lutte contre la fraude dans votre secteur ?**

Notre société de conseil intervient en évaluation de l'éthique de partenaires et autres diligences de conformité, dans la mise en place de dispositifs et comme référent "alerte éthique" externalisé, ainsi qu'en enquêtes internes.

Au sein des grands groupes, j'observe une tendance globale d'uniformisation de l'organisation des services de la conformité, avec des approches plus systémiques de la matière, notamment depuis la Loi Sapin 2 et la publication de guides dédiés par l'Agence Française Anticorruption (AFA) et ses contrôles.

Par contre, cela me semble moins être le cas en matière d'enquêtes internes antifraude et anticorruption dont l'organisation varie d'une organisation à une autre, et avec encore peu de services spécialisés antifraude dédiés en interne (ou des compétences dispersées entre différents services), et des modalités de traitement des alertes qui varient au cas par cas.

Les guides de l'AFA publiés depuis la Loi Wasserman me semblent d'ailleurs offrir plus de souplesse que ceux dédiés aux diligences en matière de conformité anticorruption - et c'est pour le mieux d'ailleurs, car licéité, loyauté et proportionnalité des moyens d'enquête à mettre en œuvre peuvent varier au gré des jurisprudences et selon les législations locales.

## **Quelles sont, selon vous, les grandes tendances, les grands enjeux ou nouveaux risques de fraude qui marquent aujourd'hui votre domaine d'activité ?**

Le développement de l'intelligence artificielle couplé à la cybercriminalité va vraisemblablement encore accroître et sophistiquer les tentatives de phishing et de fraudes aux faux virements par deep-fakes de meilleure qualité, attaques que seule une vigilance accrue peut contrer. À contrario, les apports de l'IA en matière d'outils de détection ou d'investigation sont encore

balbutiants mais ces développements sont néanmoins à suivre pour gagner en efficacité. Dans l'attente, la sensibilisation des personnels reste primordiale.

Le fameux "arbre de la fraude" de l'ACFE est toujours d'actualité, complet et adapté mais les techniques de blanchiment du fruit de la fraude se sont complexifiées et sont plus difficiles à détecter, notamment depuis l'apparition des cryptomonnaies qui ne sont pas régulées et encore plus difficilement traçables que l'offshoring traditionnel de monnaie fiat, en perte de vitesse, ce qui limite encore plus les possibilités de recouvrement.

## **Quels outils, approches ou technologies utilisez-vous le plus dans vos missions de prévention et de détection de la fraude ?**

La remontée et l'analyse rapide des indicateurs d'alerte, qu'ils proviennent d'une ligne éthique ou d'un point de contrôle interne ou d'indicateur d'alerte programmé dans un progiciel comptable, mais aussi la sûreté des biens, des accès (notamment aux systèmes d'informations) et la sensibilisation continue des personnes (opérateurs et contrôleurs) sont pour moi trois points clefs de prévention et de détection complémentaires.

Bien que des signaux d'alerte comportementaux spécifiques aux fraudeurs soient identifiés et reconnus à posteriori par les études ACFE depuis 2008, leur prise en compte préventive peut se heurter au droit du travail et à la protection de la vie privée, selon les juridictions concernées. Il m'apparaît néanmoins comme une bonne chose d'en prendre connaissance pour éveiller la vigilance. Selon le dosage nécessaire (licéité et proportionnalité), le traitement des alertes pourra comprendre des recherches documentaires internes, y compris des analyses juridico-comptables et des investigations numériques (mails, supports informatiques), le profilage OSINT de tiers et le recueil de témoignages internes, ainsi que des observations, entretiens et constats externes. .../...

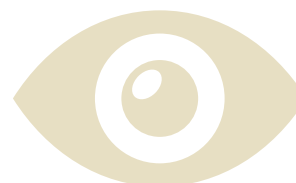
## entretien

### En quoi la certification CFE et l'appartenance au réseau vous ont-elles aidé dans votre carrière et vos missions ?

Risk & Ops est un cabinet de petite taille (*parva sed apta* !). Outre l'accès à des ressources spécialisées en matière de lutte contre la criminalité financière et la formation continue de notre équipe aux tendances frauduleuses et meilleures pratiques antifraude, l'ACFE lui permet d'accéder à un vaste réseau international composé de professionnels éthiques et qualifiés, avec un langage et une compréhension commune des enjeux antifraude partout dans le monde. Obtenir un avis éclairé sur un point précis (accessibilité à une information en source ouverte ? fiabilité d'un média local ? typologie spécifique de la criminalité d'une région ? licéité de l'investigation numérique ? approche judiciaire locales possibles ?) ou monter rapidement une task-force ad hoc couvrant si nécessaire plusieurs juridictions en est facilité, ce qui contribue à notre agilité et réactivité.

### Quels conseils donneriez-vous à un(e) professionnel(le) qui débute ou évolue dans une fonction similaire à la vôtre ?

Si vous cherchez la formation initiale la plus complète pour vous professionnaliser en antifraude et souhaitez intégrer une organisation internationale reconnue qui vous donne accès à un réseau de professionnels de la gestion du risque de fraude, l'ACFE est faite pour vous. ■



# Devenez Certified Fraud Examiner®

Le titre de CFE est « très recherché... l'une des certifications  
les plus valorisées aujourd'hui ». *Robert Half International*



[www.ifpf.fr](http://www.ifpf.fr)



**ifpf**  
INSTITUT FRANÇAIS  
DE PRÉVENTION  
DE LA FRAUDE