



Comprendre le processus de surveillance de la fraude de Flywire

Flywire est un établissement de paiement agréé à l'échelle mondiale. Nous collaborons étroitement avec des institutions financières du monde entier (banques internationales, prestataires de paiement et fournisseurs de services de cartes de crédit) afin de vous offrir un large accès à une vaste sélection de devises et de moyens de paiement tout en protégeant vous et vos payeurs. Voici quelques informations sur la manière dont Flywire se prémunit contre les transactions frauduleuses.

Pour plus d'informations sur Flywire, veuillez nous contacter à l'adresse suivante sales@flywire.com ou adressez-vous à votre représentant.

Quels risques les fraudeurs font-ils peser sur votre entreprise ?

Les fraudeurs font constamment évoluer leurs méthodes et recherchent de nouvelles opportunités pour exploiter les entreprises et en tirer profit. Ils recourent notamment à des documents falsifiés, à des cartes de crédit ou des pièces d'identité volées, ainsi qu'à des techniques d'ingénierie sociale. Les entreprises touchées peuvent subir des pertes financières et une atteinte à leur réputation.

Quels moyens Flywire met-il en œuvre pour détecter et prévenir les transactions frauduleuses ?

Flywire s'appuie sur une combinaison de technologies tierces de pointe en apprentissage automatique (ML) et sur des analystes experts en lutte contre la fraude afin de réduire les risques de fraude. Grâce à ces outils, l'équipe de conformité de Flywire surveille et ajuste régulièrement les flux de règles personnalisables pour se prémunir contre les acteurs malveillants. Chaque paiement et chaque utilisateur sont évalués et se voient attribuer un score de risque. Selon ce score, l'outil peut rejeter automatiquement le paiement, l'accepter automatiquement ou le soumettre à un examen manuel par notre équipe d'analystes. Cette combinaison de technologie et d'expertise humaine permet de suivre efficacement une variété de facteurs de risque.

Comment Flywire coordonne-t-elle les parties internes et externes pour prévenir la fraude ?

En complément de sa technologie de surveillance de la fraude par apprentissage automatique, Flywire collabore avec ses partenaires de paiement, les banques et les autorités compétentes pour détecter et signaler toute activité suspecte. Flywire dispose également de contrôles supplémentaires au niveau des partenaires afin de rejeter les paiements avant leur autorisation. Lorsque cela est requis, Flywire met en œuvre l'authentification à deux facteurs via le protocole 3DS et recommande à ses clients d'utiliser cette technologie, lorsque disponible, pour contribuer à la réduction des risques de fraude. Bien que la fraude par carte de crédit soit inhérente au secteur des paiements, l'équipe de conformité de Flywire coordonne un effort multi-départemental pour lutter contre la fraude et limiter l'exposition aux rétrofacturations, en travaillant étroitement avec ses clients afin de s'assurer que les risques sont correctement maîtrisés.

Expertise approfondie en conformité en matière de criminalité financière

L'équipe de gestion de la conformité de Flywire dédiée à la lutte contre la criminalité financière (LCF) cumule plus de 150 années d'expérience dans le traitement des questions de conformité en matière de criminalité financière à l'échelle mondiale. Nos programmes LCF et de surveillance de la fraude font également l'objet d'audits et de révisions réguliers par des réviseurs indépendants, nos partenaires financiers et les autorités de régulation. La suite de programmes de conformité LCF de Flywire, comprenant notamment les programmes de sanctions, de KYC, de surveillance des transactions suspectes et de surveillance de la fraude, combinée à notre expérience et à notre expertise, permet à Flywire de traiter vos paiements complexes de manière efficace et conforme.