

Embarquement

INTERNATIONAL

5-07-2016



« Fraudes aux faux virements : Prévention et solutions »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE

Service Régional de Police Judiciaire d'Angers



Division Economique et Financière

Brigade de la Répression de la Délinquance Astucieuse

Service Flux



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE

Intervenantes :

N Fardeau

Conseillère en Développement Flux

J Quillévére

Conseillère en Développement International

Combien coûte la fraude ?



Entre 2010 et 2016



BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE

Sur le territoire national

500 M€



880 M€

700 Tentatives,
Faits commis répertoriés



1 600 victimes recensées

2 Suicides

Sur le ressort du S.R.P.J d'ANGERS (49, 53, 72 et 85)

	2011	2012	2013	2014	2015
Faits	1	6	24	19	11
dont Commis	1	2	3	1	2
	648k€	14M€	3,8M€	917k€	667k€

Comment font les fraudeurs ?





Ordres de virements supportant la signature contrefaite du dirigeant, adressée à la banque par courrier ou par fax, rarement par mail





Le principe étant d'interférer exclusivement par mail dans une transaction en cours entre une entreprise et son fournisseur.

Les escrocs créent des adresses mails dont la syntaxe est proche de celle des mails utilisés par la victime et le fournisseur.

L'interposition ...

comptabilite-fournisseur@entreprises.com

Mails créés par escrocs

clients@zing_zang.com



Client

Comptabilite-fournisseur@entreprise.fr



Fournisseur

clients@zing_zang.com

Relation commerciale habituelle

Le phishing



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE

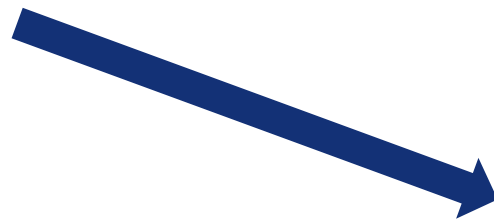
Emetteur important



Injonction de payer
Fiche client à remplir



Fautes d'orthographe
Adresses étranges



Le phishing « exemple de mail »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE

Expéditeur: [Free](#)

Date: 17 septembre 2015 16:45:11 UTC+2

Destinataire: conseiller@bpatl.fr

Objet: Notification de facture

The word 'free' is written in a red, cursive font.

Cher Freenaute

Conformément à la facture n° 20- 50181399, établie le 16 Septembre 2015 nous avons émis une demande de prélèvement d'un montant de 5.98 euros auprès de votre établissement bancaire.

Il semble que ce prélèvement ait été refusé par votre banque pour le motif suivant:

Absence de provision ou provision insuffisante (20)

Afin de régulariser votre situation au plus vite auprès de nos services, nous vous remercions de bien vouloir nous faire parvenir votre règlement en cliquant ci-dessus

[Mon espace Client](#)

Persuadés qu'il ne s'agit que d'un incident isolé, nous vous prions de bien vouloir procéder à la régularisation de votre situation dans les meilleurs délais afin d'éviter l'ouverture d'une procédure de recouvrement consécutive à l'impayé.

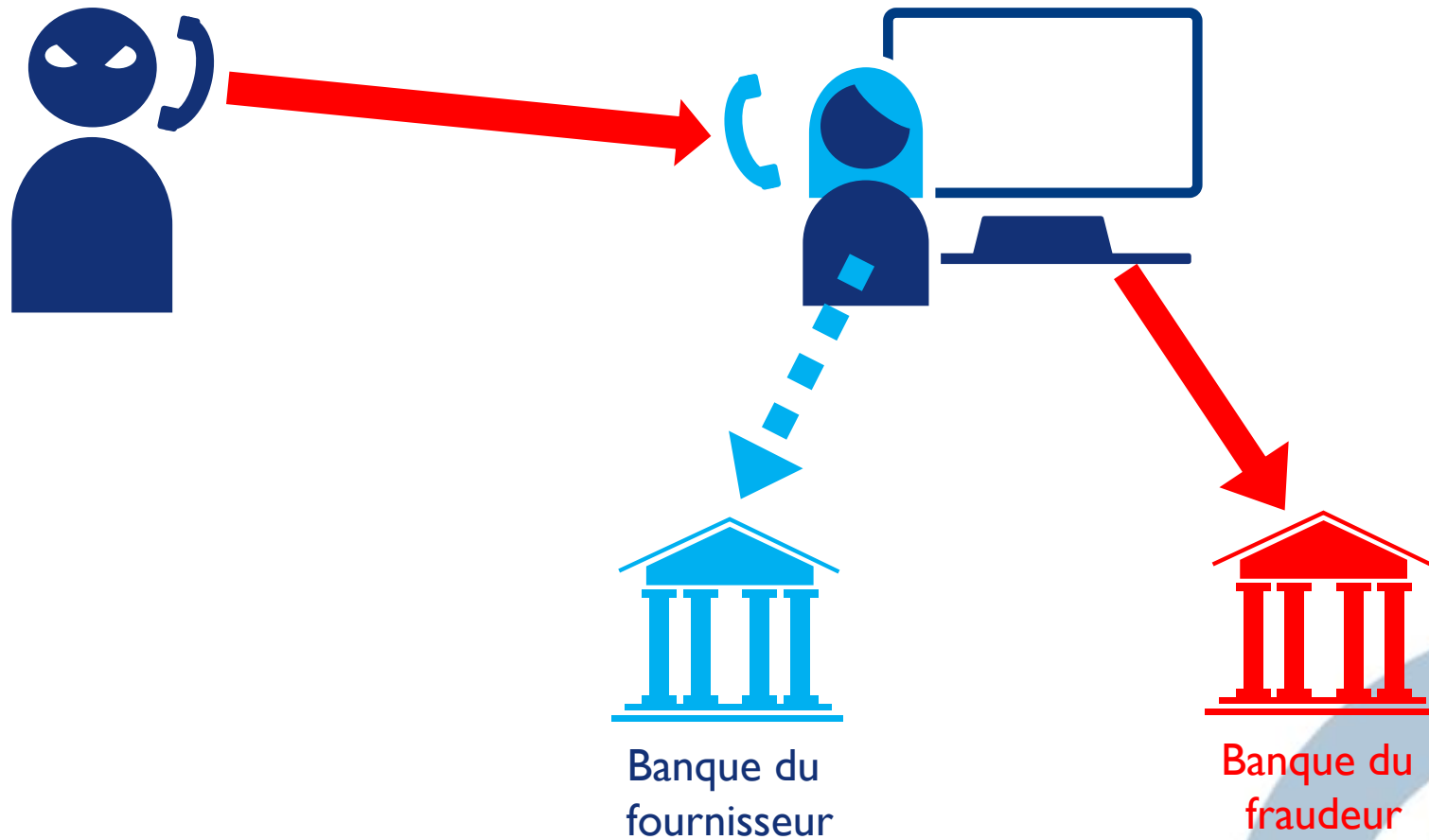
Merci de la confiance que vous nous témoignez.

L'équipe Freebox

FOVI « Le changement de RIB »



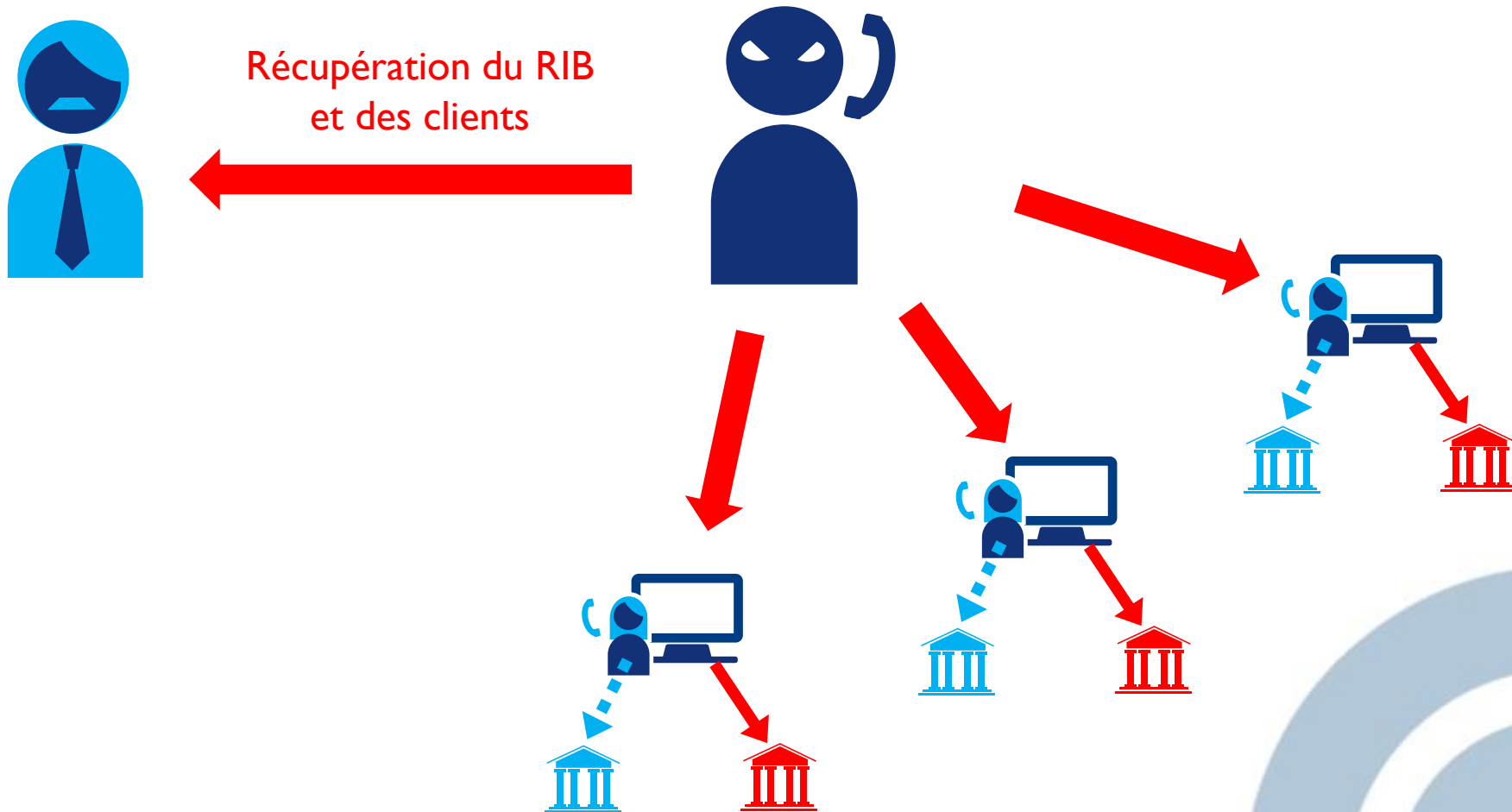
BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE



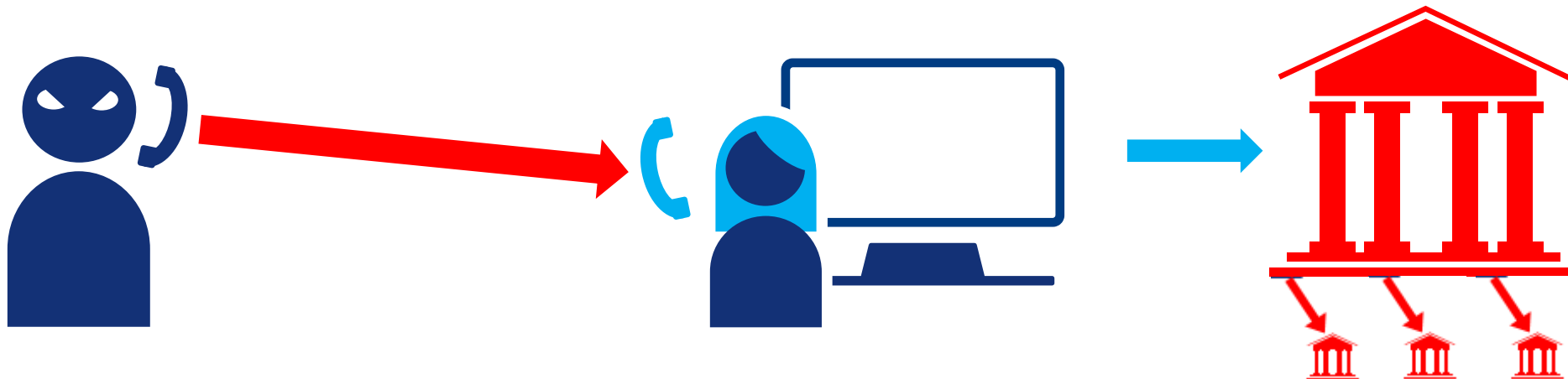
FOVI « Le changement de RIB » »



BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE



Phase 1 : collecte d'informations



Phase 2 : le fraudeur contacte l'entreprise

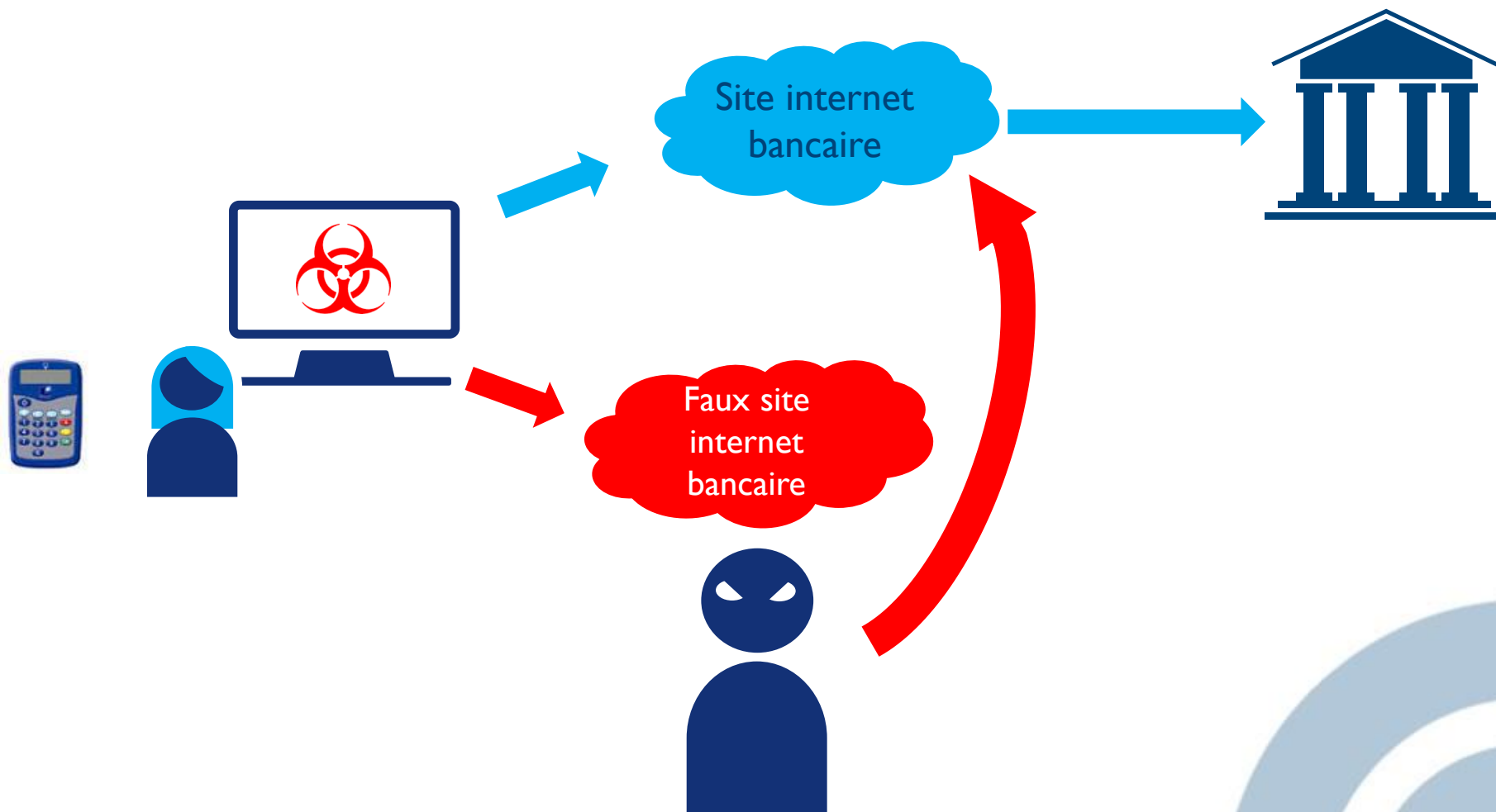
Phase 3 : blanchiment



FOVI « Piratage du poste informatique »



BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE



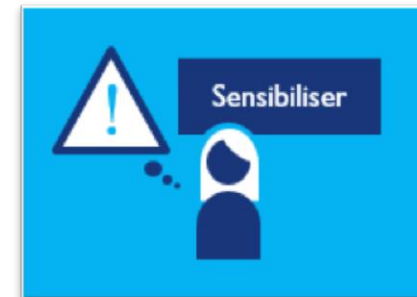
Comment se protéger?



Bonnes pratiques « facteurs humains »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE



Bonnes pratiques « solutions techniques »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE



Sécuriser la
base de tiers



Gérer des délégués sur
le site de votre banque



Ou

Opter
pour
l'EBICS TS

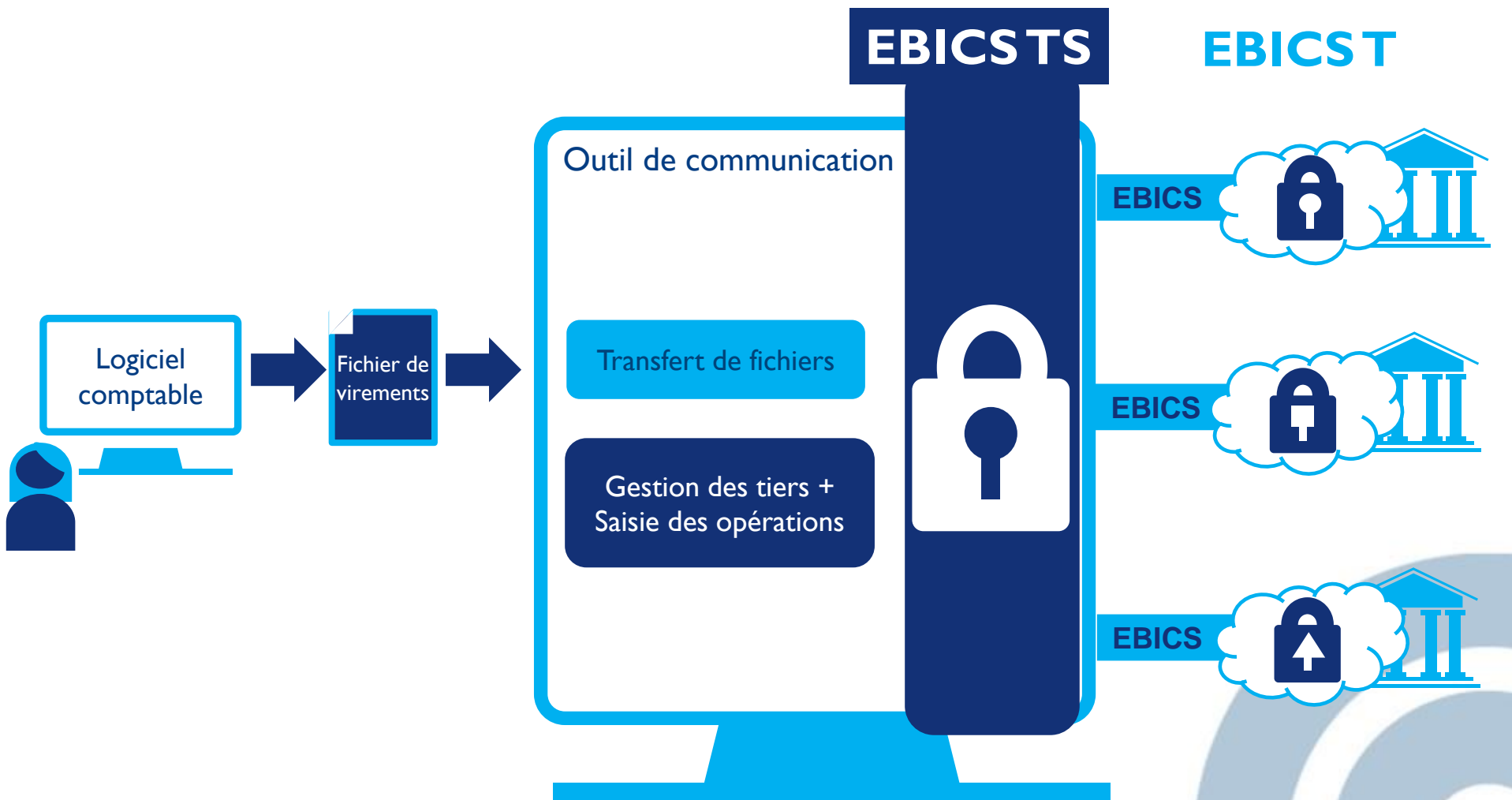
Anti-virus
à jour



Bonnes pratiques « solutions techniques »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE



Bonnes pratiques « solutions techniques »



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE



La seule méthode
multi-bancaire



Jusqu'à 2
signataires
simultanés



Système de
validation
efficace



Opter
pour
l'EBICS TS



Gain de temps



Sécurité par
clef USB



Préconisation qui va
devenir la règle



Victime d'un FOVI Comment réagir ?





ALERTER immédiatement sa banque

- 24 heures : la banque a des chances de bloquer les fonds
- Au-delà, **encourager** la banque à procéder à une déclaration de soupçon auprès de TRACFIN (Art. 561-31 du CMF)
- **Choisir** un avocat sur place dans le pays destinataire des fonds
- **Prendre contact** avec le SRPJ ANGERS pour activer le réseau des officiers de liaisons

La plainte



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE

- Rassembler l'ensemble des éléments pouvant être utile à l'enquête (Mails, fax, n° tel, heures des appels, ...)
- Prendre attache avec le SRPJ ANGERS pour convenir d'un rendez-vous pour le dépôt de plainte et de la conduite à tenir si nécessaire



N'oubliez pas que l'employé(e) qui a procédé au virement se sentira anéanti(e) : EPAULEZ-LA !

- Soyez critique avec l'organisation de vos services. Évaluez vos faiblesses.
- Soyez vigilants mais ne tombez pas dans la paranoïa

Embarquement

INTERNATIONAL

5-07-2016



Merci pour votre attention

Des questions ?



BANQUE POPULAIRE
ATLANTIQUE