

# Fraude aux faux virements internationaux : Prévention et solutions

**Mardi 7 février 2017**  
**9h30 – 11h30**

En partenariat avec :



# Présentation de CCI International

Lucie ROLLAND – Conseiller international

02 41 20 54 23

[lucie.rolland@maineetloire.cci.fr](mailto:lucie.rolland@maineetloire.cci.fr)



# PORTE D'ENTRÉE DES ENTREPRISES VERS L'INTERNATIONAL



CCI I vous **conseille** et vous **accompagne** dans vos démarches à l'international grâce à une équipe de 8 conseillers répartis dans les CCI



Vous **oriente** vers les réseaux d'appui public et privé selon vos besoins (CCIFI, BF, COFACE, Région, consultants...)



Vous **simplifie** l'accès aux dispositifs de soutien à l'export pour financer et sécuriser votre développement

## NOS ENGAGEMENTS

Suivi sur mesure

Confidentialité &  
Objectivité

Méthodes & outils  
éprouvés

Expertise & qualité

Mise en réseau

## CCI INTERNATIONAL EN CHIFFRES

1400

rendez-vous en  
entreprise

666

Participants aux 80  
opérations  
organisées dans nos  
CCIs ou avec nos  
partenaires



193

prédiagnostics :  
déclic export,  
reformulation,  
suivi projet export

49

entreprises  
accompagnées à  
l'étranger  
(missions de  
prospection)



80

opérations  
collectives :  
ateliers, journées  
pays

94%

des entreprises sont  
satisfaites de  
l'accompagnement de  
CCI International



7/10

entreprises  
considèrent que  
l'accompagnement de  
CCI International a été  
significatif ou

168

conventions  
d'accompagnement  
signées et 79  
missions VIE  
financées



2/3

Des entreprises  
accompagnées par  
CCI International ont  
structuré leur  
démarche export

# Service Régional de Police Judiciaire d'Angers



Division Economique et Financière

Brigade de la Répression de la Délinquance  
Astucieuse

Intervenants :  
Commandant Laurent Mariette ou  
Brigadier Chef Yoann Salmon



## JEFO EUROPE

Témoignage vidéo :  
Mme Lafargue, Directrice Financière

**JEFO Europe** est une filiale d'une entreprise canadienne

**Activité** : Fabricant d'additifs pour la nutrition animale

**Effectif** : 20 personnes

**CA** : 19MEUR

**CA Export** : 25 % du CA réalisé à l'export (Espagne, Portugal et Maghreb)

**Achats** : 90 % à l'international (1/3 provenant de la maison mère, 1/3 d'Asie, 1/3 d'Europe)



# Atelier EMBARQUEMENT INTERNATIONAL

## Service Flux

Intervenantes :



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

Mme Anne-Sophie Morier  
Conseillère en Développement Flux

Mme Julie Quillévéré  
Conseillère en Développement International



# Combien coûte la fraude ?





Entre 2010 et 2016



BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE

## Sur le territoire national

550 M€



1 Mrd € 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	2016
Faits	1	6	24	19	11	6
dont Commis	1	2	3	1	2	4

# Comment font les fraudeurs ?



## Une méthode persistante ...



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

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



## Le phishing à la « Nigeriane »



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

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.



# Le phishing



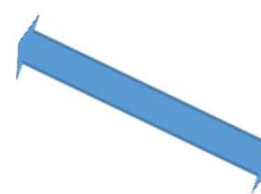
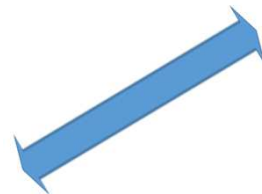
BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

## L'interposition ...

comptabilite-fournisseur@entreprises.com

Mails créés par escrocs

clients@zing\_zang.com



Relation commerciale habituelle

Client

Comptabilite-fournisseur@entreprise.fr

Fournisseur

clients@zing-zang.com

# Le phishing



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

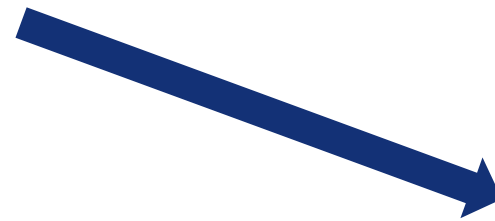
Emetteur important



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](mailto:conseiller@bpatl.fr)

Objet: Notification de facture

*free*

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.

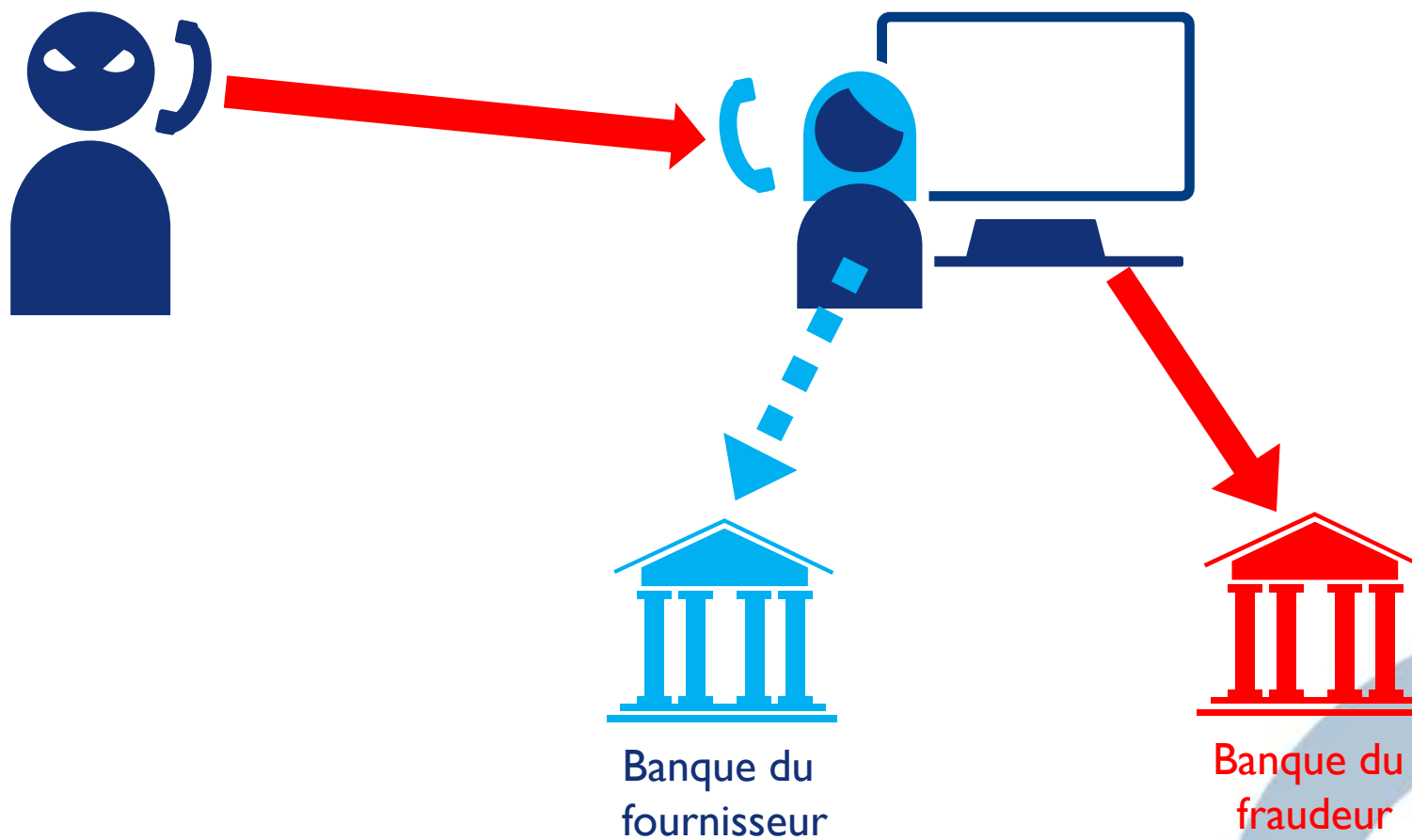
L'équipe Freebox



# FOVI « Le changement de RIB »



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

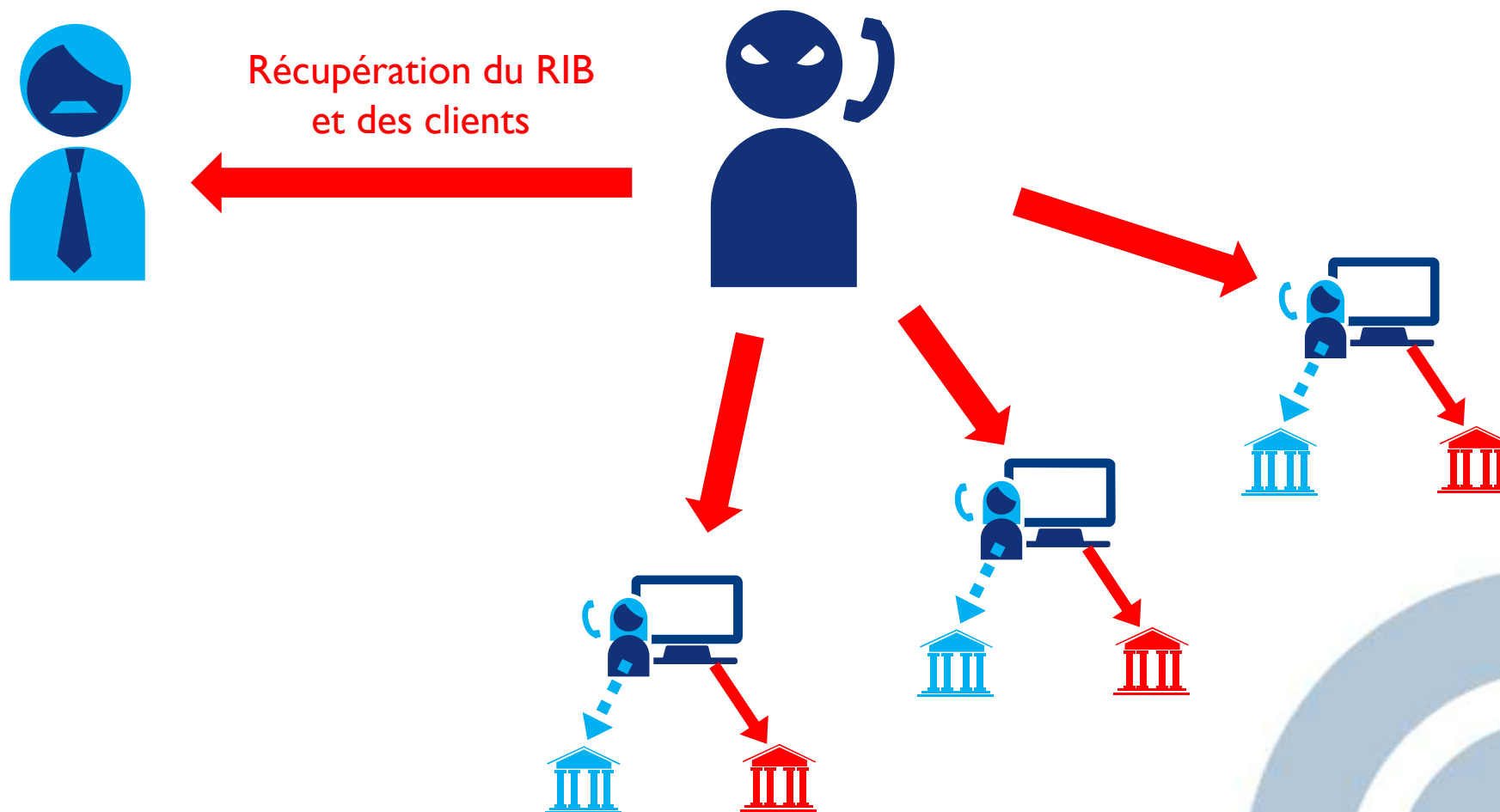




# FOVI « Le changement de RIB »



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

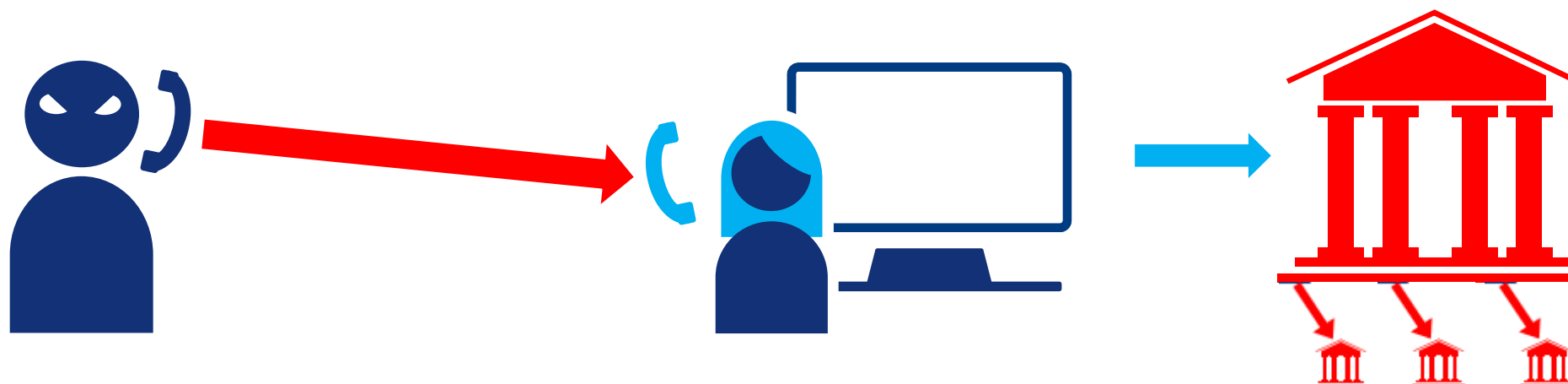


# FOVI « Fraude au président »



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

Phase 1 : collecte d'informations



Phase 2 : le fraudeur contacte l'entreprise

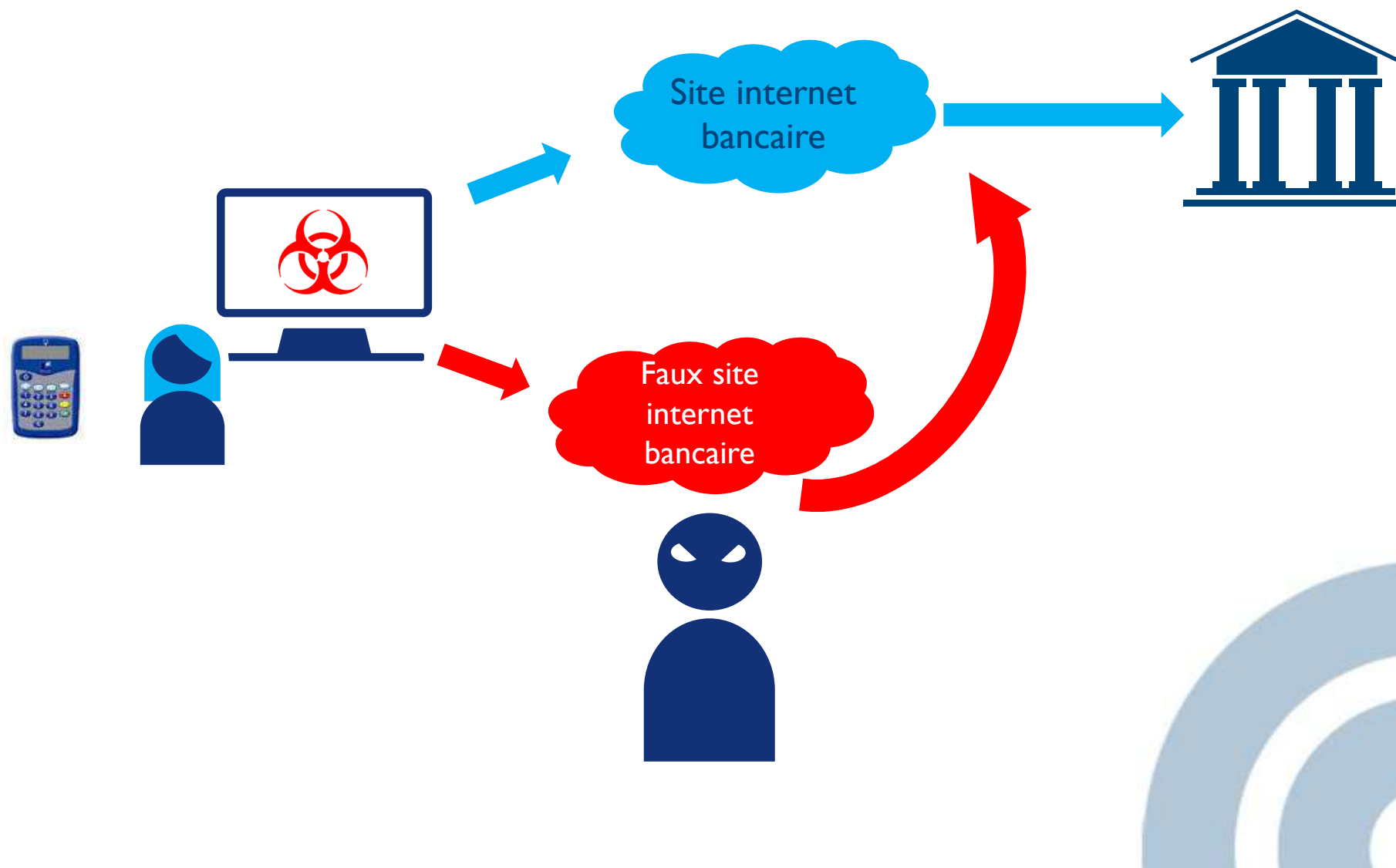
Phase 3 : blanchiment



# 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

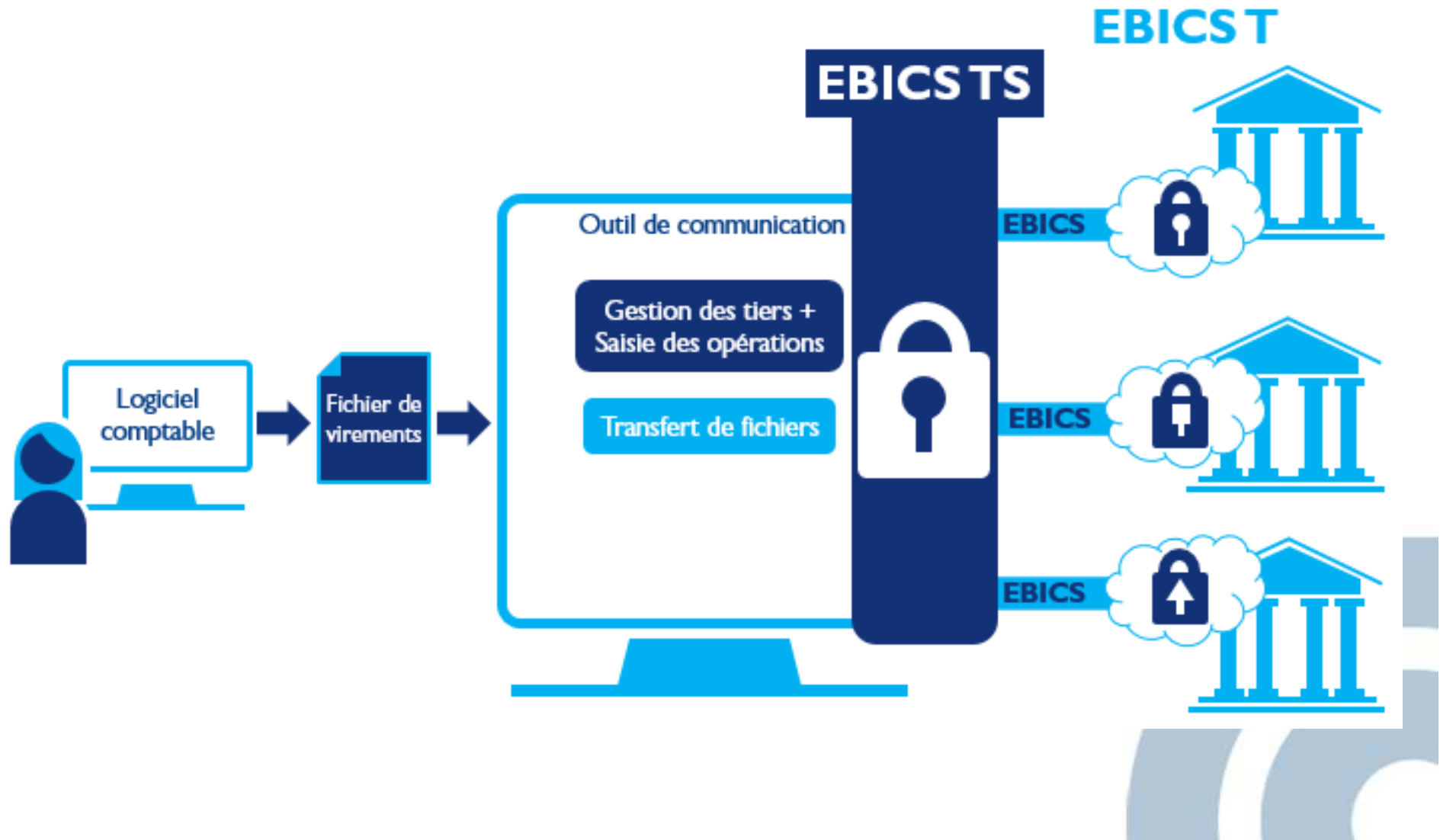


Système de  
validation  
efficace

# Bonnes pratiques « solutions techniques »



BANQUE POPULAIRE ATLANTIQUE



# Bonnes pratiques « solutions techniques »



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE





# 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



# Recommandations



BANQUE POPULAIRE  
ATLANTIQUE

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



**Merci pour votre attention**

**Des questions ?**

En partenariat avec :



# A vos agendas !

## Prochains ateliers **EMBARQUEMENT INTERNATIONAL**

- 7 mars** : « De COFACE, garanties publiques à BPI France, assurance export » en partenariat avec BPI France
- 29 mars** : « Journée P.E.C.O » en partenariat avec Business France
- 25 avril** : « Optimisez vos contrats à l'international » en partenariat avec EY

[www.embarquement-international.fr](http://www.embarquement-international.fr)

En partenariat avec :

