

# Fraude par ingénierie sociale



**Groupe Crédit du Nord**  PLUS LOIN, AVEC VOUS

**Banque  
Courtois**

**Banque  
Kolb**

**Banque  
Laydernier**

**Banque  
Nuger**

**Banque  
Rhône-Alpes**

**Banque  
Tarneaud**

**Société  
Marseillaise de Crédit**

**Crédit  
du Nord**

# La fraude par ingénierie sociale

## Qu'est ce que c'est ?

C'est une forme de délinquance astucieuse qui consiste à manipuler une personne en lui faisant croire qu'elle a affaire à un interlocuteur légitime, en vue d'obtenir des informations ou de lui faire réaliser une action ou une opération (exemple : un virement bancaire).

**Etape 1**  
Collecte d'informations



**Etape 2**  
Prise de contact

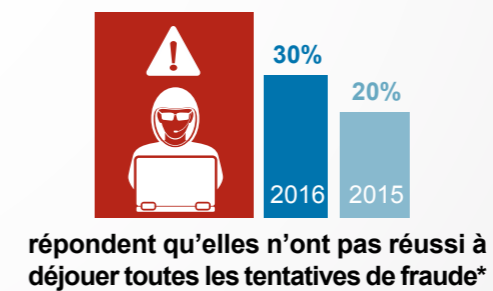
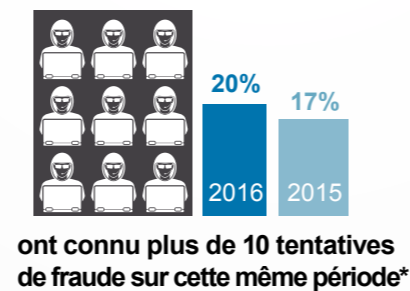
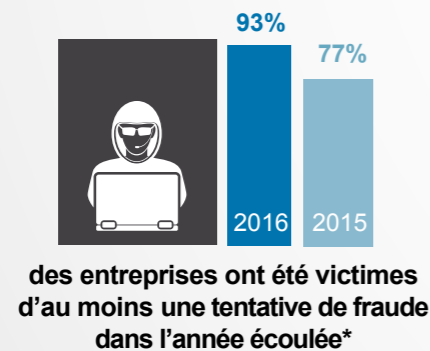


**Etape 3**  
Demande de virement



## L'affaire de tous !

Les tentatives de fraude sont en constante augmentation ces dernières années.



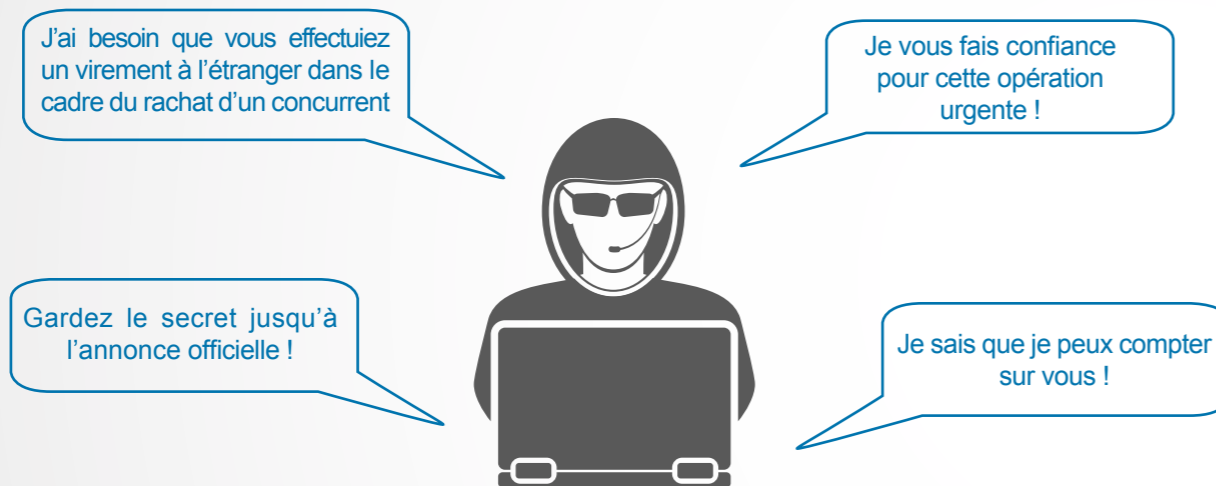
\* Etude fraude - Euler Hermes – DFCG 2016

Fraude au président

## Fraude au président

Consiste à se faire passer pour l'un des dirigeants de l'entreprise afin de convaincre un collaborateur qui a pouvoir sur les comptes bancaires, d'effectuer un virement urgent et confidentiel vers un compte le plus souvent domicilié à l'étranger.

Ce virement peut être justifié par une acquisition de société, une remontée de dividende, un contrôle fiscal,...



### Indices qui doivent vous alerter

- Virement inhabituel (en terme de montant, de destination,...), ne respectant pas les procédures en vigueur
- L'urgence de la situation/ le caractère confidentiel
- L'usage de la flatterie / de l'intimidation

### BON À SAVOIR

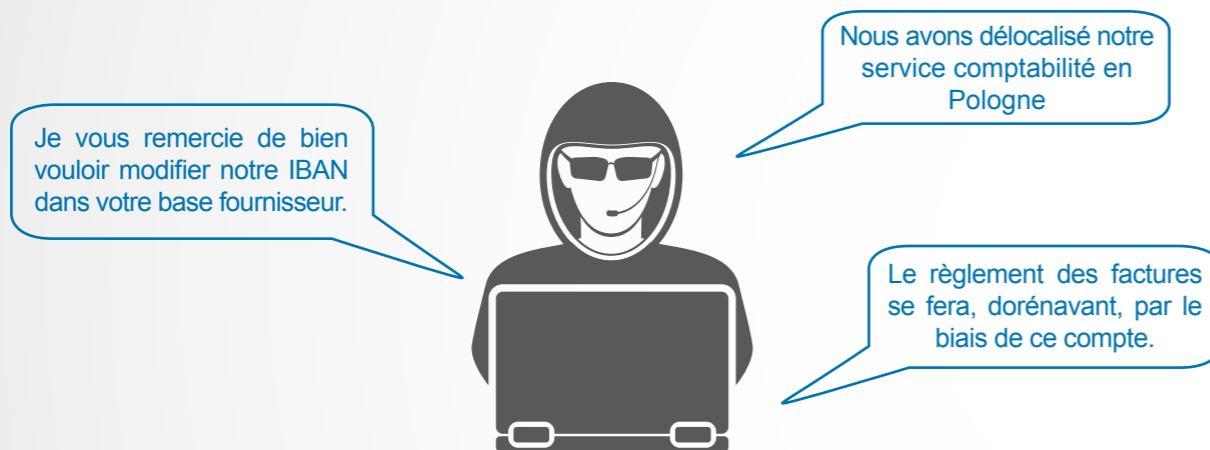


La demande complémentaire par mail :

A la suite de l'appel, le fraudeur peut envoyer un email provenant d'un prétendu avocat, notaire, commissaire aux comptes et même annoncer l'intervention de l'administration (AMF...) afin de gagner en crédibilité et appuyer la demande.

## Fraude au changement de coordonnées bancaires

Consiste à usurper l'identité d'un fournisseur, du bailleur ou de tout autre créancier de l'entreprise (fournisseur d'énergie, d'accès à internet...) pour demander un changement de coordonnées bancaires afin de détourner les prochains règlements de loyers ou de factures.



### Indices qui doivent vous alerter

- Nouvelles coordonnées bancaires domiciliées à l'étranger
- Une adresse mail très proche (à une lettre ou un caractère près) de la véritable adresse du fournisseur

### BON À SAVOIR

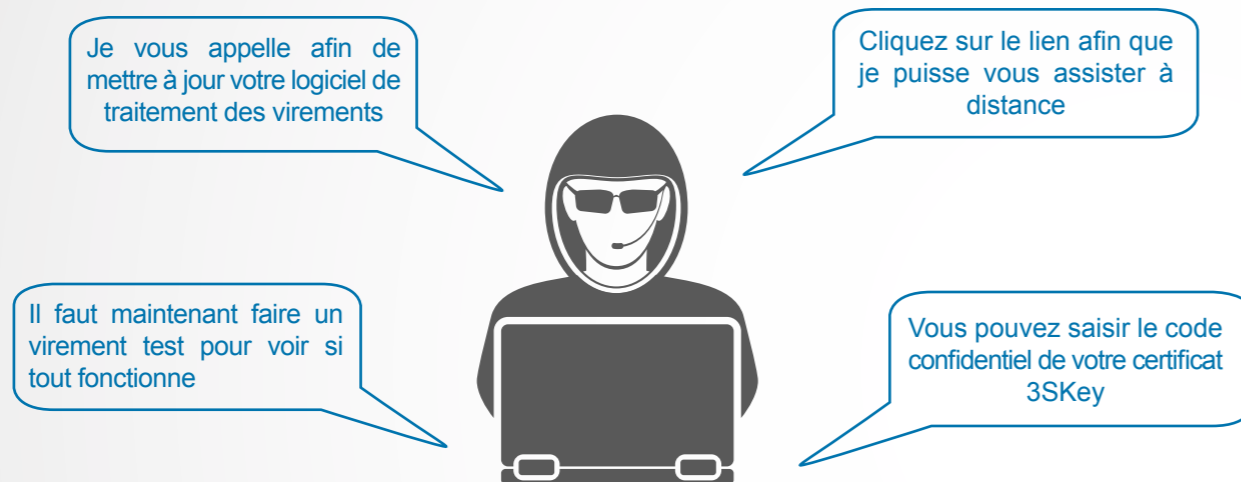


La variante de la fraude au factor :

Le fraudeur se fait passer pour un fournisseur de l'entreprise et précise que, suite à la souscription d'un contrat d'affacturage, les règlements devront dorénavant intervenir sur un compte différent.

## Fraude au test informatique

Consiste à se faire passer pour un prestataire informatique de l'entreprise, voire de la banque, afin de demander l'exécution d'un « virement test » vers un compte domicilié à l'étranger.



### Indices qui doivent vous alerter

- Un interlocuteur vous proposant de l'aide sur vos outils de paiement
- Demande de virement test > 1€
- Demande de prise en main à distance
- Demande d'identifiant/mot de passe bancaire

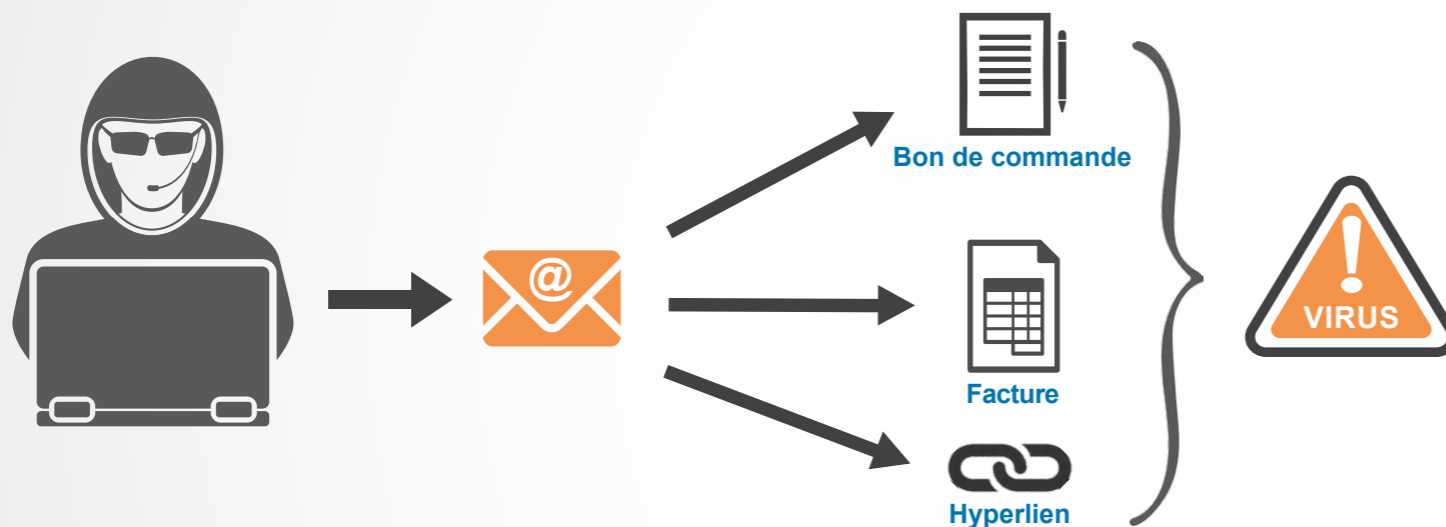
### BON À SAVOIR



Le support technique de la banque ne prendra jamais la main à distance sur votre poste si vous n'en avez jamais fait la demande au préalable.

## Fraude au logiciel malveillant

Consiste à envoyer un e-mail contenant un hyperlien ou une pièce-jointe (facture, commande, etc) piégé. Un clic sur ce lien ou cette pièce-jointe installe, à votre insu, un logiciel malveillant sur votre ordinateur. Le fraudeur peut alors récupérer à distance vos identifiants/mots de passe saisis sur le clavier mais aussi activer la caméra ou le micro.



### Indices qui doivent vous alerter

- Tout e-mail provenant d'un interlocuteur connu ou inconnu ayant un objet ou un contenu inhabituel
- Une page de validation inhabituelle à la suite du clic sur l'hyperlien

### BON À SAVOIR

La demande de rançongiciel (ransomware)

Un logiciel malveillant installé sur votre poste à votre insu procède au cryptage de l'ensemble des fichiers de votre réseau les rendant totalement inutilisables.

Le fraudeur vous demande ensuite de verser une rançon pour procéder au décryptage des fichiers.



## Les bonnes pratiques pour lutter contre la fraude

- 1 Sensibiliser largement vos équipes** à ces types de fraude : trésorier, DAF, comptable, secrétaire, standardiste, stagiaire, intérimaire...
- 2 Mettre en place des procédures internes** sécurisées et les **contrôler** régulièrement :
  - limiter au maximum les ordres papier,
  - privilégier les canaux digitaux : Internet, EBICS T/TS, SWIFT,
  - dissocier les rôles au sein de l'entreprise et mettre en place des double signatures, des plafonds par signataire,
  - communiquer à la banque les noms, signatures, fonctions, coordonnées des personnes habilitées à contacter en cas de doute sur des opérations bancaires.
- 3 Maîtriser la diffusion des informations** concernant votre entreprise.
- 4 Ne jamais cliquer sur un lien ou une pièce-jointe** dans un e-mail suspect et ne pas y répondre.
- 5 Sécuriser votre système d'information** : Antivirus et pare-feu à jour, audit régulier de votre système d'information.
- 6 Faire preuve de bon sens.**
- 7 Prendre le temps d'effectuer des vérifications.**
- 8 Ne vous laissez pas isoler** et communiquer avec vos collègues.

## En cas de fraude avérée



Prévenir votre hiérarchie  
immédiatement

1



Contactez au plus vite  
votre agence bancaire

2



Contactez enfin la police  
ou la gendarmerie

3

**Le temps joue pour les fraudeurs, réagissez le plus vite possible !**

### Services de police compétents en matière de fraude par ingénierie sociale :

- **Compétence nationale**

Office Central pour la Répression de la  
Grande Délinquance Financière (OCRGDF)

101, rue des Trois Fontanot - 92000 Nanterre  
01 40 97 84 17

- **Paris et petite couronne  
(départements 92, 93 et 94)**

Brigade des Fraudes aux Moyens de  
Paiement (BFMP)

122-126, rue du Château des Rentiers  
75013 Paris  
01 55 75 22 94

- **En province**

SRPJ ou Brigade de recherches  
de la Gendarmerie Nationale



# Retrouvez-nous

## Sur Internet

[www.credit-du-nord.fr](http://www.credit-du-nord.fr)

[www.banque-courtois.fr](http://www.banque-courtois.fr)

[www.banque-kolb.fr](http://www.banque-kolb.fr)

[www.banque-laydernier.fr](http://www.banque-laydernier.fr)

[www.banque-nuger.fr](http://www.banque-nuger.fr)

[www.banque-rhone-alpes.fr](http://www.banque-rhone-alpes.fr)

[www.banque-tarneaud.fr](http://www.banque-tarneaud.fr)

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

Votre Spécialiste Moyens  
de Paiements est à votre  
disposition  
pour tout complément  
d'information.

## Sur smartphone

Applications à télécharger gratuitement  
sur l'App Store\* et sur Google Play\*\*



\*App Store est un service d'Apple Inc. \*\*Google Play est un service Google Inc.

**Crédit du Nord** – Société Anonyme au capital de EUR 890 263 248 – SIREN 456 504 851 – RCS Lille – N° TVA FR83 456 504 851 – Siège Social : 28, place Rihour - 59000 Lille – Siège Central : 59, boulevard Haussmann - 75008 Paris – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 739. **Banque Courtois** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 18 399 504 – SIREN 302 182 258 – RCS Toulouse – N° TVA FR15 302 182 258 – Siège Social : 33, rue de Rémusat - BP 40107 - 31001 Toulouse Cedex 6 – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 867. **Banque Rhône-Alpes** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 12 562 800 – SIREN 057 502 270 – RCS Grenoble – N° TVA FR82 057 502 270 – Siège Social : 20 et 22, boulevard Edouard Rey - BP 77 - 38041 Grenoble Cedex 9 – Siège Central : 235, Cours Lafayette - 69451 Lyon Cedex 06 – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 988. **Banque Laydernier** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 24 788 832 – SIREN 325 520 385 – RCS Annecy – N° TVA FR87 325 520 385 – Siège Social : 10, avenue du Rhône - 74997 Annecy Cedex 09 – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 972. **Banque Tarneaud** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 26 702 768 – SIREN 754 500 551 – RCS Limoges – N° TVA FR69 754 500 551 – Siège Social : 2 et 6, rue Turgot - 87011 Limoges Cedex. Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 953. **Banque Nuger** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 11 444 581 – SIREN 855 201 463 – RCS Clermont-Ferrand – N° TVA FR88 855 201 463 – Siège Social : 5, place Michel de l'Hospital - 63000 Clermont-Ferrand – Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 937. **Banque Kolb** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 14 099 103 – SIREN 825 550 098 – RCS Epinal – N° TVA FR37 825 550 098 – Siège Social : 1 et 3, place du Général de Gaulle - BP 1 - 88501 Mirecourt Cedex – Direction Centrale : 2, place de la République - BP 50528 - 54008 Nancy Cedex. Société de courtage d'assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 023 859. **Société Marseillaise de Crédit** – Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de EUR 24 471 936 – SIREN 054 806 542 – RCS Marseille - N° TVA FR79 054 806 542. Siège Social : 75, rue Paradis - 13006 Marseille – Société de Courtage d'Assurances immatriculée à l'ORIAS sous le N° 07 019 357.